

*Введено в дію з «01» липня 2023 р.,  
Рішенням Правління АТ «АКБ «КОНКОРД»,  
протокол №226 від 30.06.2023 р.*

**УНІВЕРСАЛЬНИЙ ДОГОВІР  
КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ  
ЮРИДИЧНИХ ОСІБ, ФІЗИЧНИХ ОСІБ-ПІДПРИЄМЦІВ, ФІЗИЧНИХ ОСІБ, ЯКІ  
ЗАЙМАЮТЬСЯ НЕЗАЛЕЖНОЮ ПРОФЕСІЙНОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК  
«КОНКОРД»**

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»**, що є платником податку на прибуток на загальних умовах, місцезнаходження якого: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, (надалі за текстом - АТ «АКБ «КОНКОРД», «Банк» або «Надавач платіжних послуг») на підставі ст.ст. 634, 641, 644 Цивільного кодексу України оголошує пропозицію, яка стосується необмеженого кола юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю (надалі за текстом - «Клієнт» або «Користувач») щодо можливості укладання цього Універсального договору комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі за текстом - «Універсальний договір або Універсальний договір АТ «АКБ «КОНКОРД»).

**ЗМІСТ**

**РОЗДІЛ I. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ**

**РОЗДІЛ II. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ, ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

**РОЗДІЛ III. ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ ЗА ЦИМИ РАХУНКАМИ**

**РОЗДІЛ IV. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»**

**РОЗДІЛ V. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ З ВИПУСКОМ КОРПОРАТИВНИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК**

**РОЗДІЛ VI. ПОРЯДОК ТА УМОВИ НАДАННЯ БАНКОМ ПОСЛУГ ЕКВАЙРИНГУ ПО ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЯХ З КАРТКАМИ, ЗДІЙСНЕНИМИ В МЕРЕЖІ ТОРГОВЦЯ**

**РОЗДІЛ VII. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ З ВИПУСКОМ КОРПОРАТИВНИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК «ЗРУЧНА КАРТКА» /«BUSINESS FIRST»**

**РОЗДІЛ VIII. ПОРЯДОК ТА УМОВИ НАДАННЯ БАНКОМ ПОСЛУГ ІНТЕРНЕТ-ЕКВАЙРИНГУ**

**РОЗДІЛ IX. ПОРЯДОК ТА УМОВИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «ПОРТАЛ CONCORDPAY»**

**РОЗДІЛ X. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ:**

**РОЗДІЛ X-I. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ: ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «ІНТЕРНЕТ-БАНК «CONCORDBUSINESS»**

**РОЗДІЛ X-II. УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ НА ВКЛАДНИХ РАХУНКАХ ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ «ІНТЕРНЕТ-БАНК «CONCORDBUSINESS»**

**РОЗДІЛ X-III. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ: ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «ІНТЕРНЕТ-БАНК «НЕОБАНК ДЛЯ ВСІХ»**

**РОЗДІЛ XI. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ**

**РОЗДІЛ XII. ПЕРЕДАЧА ІНФОРМАЦІЇ**

**РОЗДІЛ XIII. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА УМОВИ ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ**

**РОЗДІЛ XIV. УМОВИ ВІДШКОДУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ**

**РОЗДІЛ XV. ПОРЯДОК ТА УМОВИ НАДАННЯ БАНКОМ ПЛАТІЖНОЇ ПОСЛУГИ “МАСОВІ ПЛАТЕЖІ”**

**РОЗДІЛ XVI. ПОРЯДОК ТА УМОВИ ВІДКРИТТЯ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ ТА РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДІВ (ДЕПОЗИТІВ)/ОКРЕМИХ ТРАНШІВ**

**РОЗДІЛ XVII. ПОРЯДОК ТА УМОВИ НАДАННЯ БАНКОМ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ З ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНИХ ПРОЄКТІВ**

**РОЗДІЛ XVIII. СТРОК ДІЇ УНІВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ УНІВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРУ**

**РОЗДІЛ XIX. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ**

**РОЗДІЛ XX. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ**

**РОЗДІЛ XXI. ДОДАТКИ**

## **РОЗДІЛ I. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ**

**Автентифікація** - процедура, що дає змогу Банку установити та підтвердити особу Клієнта та/або належність Клієнту певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації Клієнта.

**Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення платіжної операції із використанням Платіжного інструменту, а також процедура успішної реєстрації Клієнта в системі дистанційного банківського обслуговування.

**Агент** – юридична особа та її представники, небанківські фінансові установи, які на підставі відповідної угоди з Банком та від імені та в інтересах Банка здійснюють встановлення, зняття, технічне обслуговування POS-терміналу (ів) Банку, встановленого (их) на території Торгової точки Торговця, проводять навчання персоналу Торговця та передають видаткові матеріали та інструкції, необхідні для обслуговування Держателів Платіжних інструментів.

**Акцепт** – вчинення Клієнтом дій, що свідчать про надання згоди Клієнтом на укладення цього Універсального договору.

**Аутентифікація** – процедура встановлення відповідності інформації про Клієнта, наданої ним в телефонному режимі або через інші комунікаційні сервіси (чати в месенджерах або листування електронною поштою тощо), із інформацією, що міститься у базі даних Банку, яка підтверджує факт того, що особа, яка звернулась, є власником Рахунку та/або держателем Картки на законних підставах або процес підтвердження банком-емітентом участі Держателя ПК в платіжній операції розрахунку за товари/роботи/послуги за допомогою цієї ПК, що проводиться у мережі Інтернет.

**Активация Платіжного інструменту (Картки)** – процедура отримання доступу до Рахунку за допомогою Системи дистанційного банківського обслуговування. Активация виконується Банком після першого введення авторизованим Клієнтом реквізитів отриманої фізичної картки.

Віртуальна картка активується Банком шляхом надання реквізитів картки в системі дистанційного банківського обслуговування.

**Акцептована платіжна операція** – платіжна операція вважається акцептованою після надання платником згоди на її виконання. Якщо немає згоди платника на виконання платіжної операції, така платіжна операція вважається неакцептованою, якщо інше не передбачено Законом України «Про платіжні послуги».

**Багатостороння угода CRS** - багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (MCAA CRS)), укладена відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах. **Банківські рахунки** – рахунки на яких обліковуються власні кошти, вимоги, зобов'язання Банку стосовно його Клієнтів і контрагентів та які дають можливість здійснювати переказ коштів за допомогою банківських платіжних інструментів.

**Балансування POS-терміналу (відправка звітних даних, відправка Z-файлу)** – відправка даних про проведені через POS-термінал платіжні операції з використанням ПК за звітний період. Відправлений у Банк Z-звіт є підставою для отримання відшкодування по платіжних операціях, що містяться в ньому.

**Банк** – надавач платіжних послуг, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (скорочено АТ «АКБ «КОНКОРД» в цьому Універсальному договорі та Додатках до нього) юридична особа, яка має ліцензію, що надана Національним банком України в якій засвідчене право Банку на провадження діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг, у т.ч. яка отримала право на надання послуг з ініціювання платіжної операції, отримала право на надання послуги з надання відомостей з рахунків, та/ або якщо у надавача платіжних послуг відкритий рахунок Платника для виконання платіжних операцій.

**Банк Еквайр/Еквайр** – надавач платіжних послуг, який надає послугу еквайрингу платіжних інструментів, має ліцензію на надання такої послуги та уклав Договір еквайрингу та/або Договір Інтернет- еквайрингу з Торговцем. В розумінні цього Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу платіжних інструментів – еквайром є АТ «АКБ «КОНКОРД».

**Банк - емітент** – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (скорочено АТ «АКБ «КОНКОРД»)), член платіжної системи, який здійснює емісію ПК.

**Банк - оболонка** - установа-нерезидент (Банк, інший надавач платіжних послуг, установа, що здійснює діяльність, подібну до діяльності фінансових установ), що не має фізичної присутності в країні реєстрації та ліцензування та не є частиною регульованої фінансової групи, що підлягає ефективному консолідованому нагляду. Банку забороняється відкривати та вести анонімні (номерні) рахунки та встановлювати кореспондентські відносини з банками-оболонками, а також з банками та іншими надавачами платіжних послуг - нерезидентами, щодо яких відомо, що вони підтримують кореспондентські відносини з банками-оболонками.

**Банківський автомат самообслуговування (банківський автомат)/Банкомат** – програмно-технічний комплекс, що надає можливість держателю Платіжної картки здійснити самообслуговування за платіжними операціями одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші платіжні операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

**Банківський продукт/послуга** – передбачена законодавством України діяльність з виконання та/або супроводження операцій та стандартизованих процедур, що забезпечують їх виконання за згрупованими відповідними типами та ознаками. Банківський продукт/послуга, в тому числі платіжна послуга встановлюють норми, що регулюють порядок надання Клієнту

певної банківської послуги, яку обрав останній шляхом подання до Банку відповідної Заяви/Заяви-анкети про надання Банківського продукту/послуги, які являють собою частину цього Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД».

**Банківські метали** – це золото, срібло, платина, метали платинової групи, доведені (афіновані) до найвищих проб відповідно до світових стандартів у зливках і порошках, що мають сертифікат якості, а також монети, вироблені з дорогоцінних металів. З металів платинової групи береться лише паладій. Під банківським металом в рамках цього Універсального договору розуміється банківське золото (ХАУ) проби не нижче ніж 995,0 проби.

**Безвідкличність платіжної інструкції** – момент прийняття платіжної інструкції в обробку автоматизованою системою Банку або настання операційного дня дати валютування платіжної інструкції. До цих моментів платіжна інструкція є відкличною.

**Білінг** - послуга з обміну інформацією в процесі прийому платежів між Банком та Клієнтом для відображення її Платникам. До інформації відносяться: заборгованість за особовим рахунком Платника, показання лічильників, реквізити, тарифи, абонентська інформація, тощо. Обмін інформацією може бути здійснено в онлайн (через АРІ) або оффлайн (шляхом передачі файлів з інформацією в Банк) режимі.

**Блокування коштів (Блокування)** – операція, яка здійснена держателем ПК, по якій Доступний залишок та Витратний ліміт змінився, а списання коштів з Рахунку Клієнта ще не відбулося.

**Браузер** – прикладне програмне забезпечення для перегляду веб-сторінок, змісту веб-документів, управління веб-додатками.

**Відділення Банку** – структурний підрозділ Банку, що не має статусу юридичної особи і виконує функції, визначені Банком, в т.ч. до якого звертається Клієнт для укладення цього Універсального договору та/або відповідного Договору про надання Банківського продукту/послуги, і де здійснюється обслуговування Клієнта.

**Віртуальний актив** - цифрове вираження вартості, яким можна торгувати у цифровому форматі або переказувати і яке може використовуватися для платіжних або інвестиційних цілей.

**Верифікація Користувача** – заходи, що вживаються Банком з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі (Користувачу) отриманих Банком ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність. Банк зобов'язаний здійснювати верифікацію на підставі офіційних документів або інформації, отриманої з офіційних та/або надійних джерел (якщо інше не передбачено Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» № 361-ІХ від 06.12.2019 року).

**Виписка** - звіт про платіжні операції, проведені по Рахунку за визначений період, та стан Рахунку, який надається Банком Клієнту у порядку, визначеному цим Універсальним договором, а також звіт про платіжні операції, проведені з використанням POS-терміналу за певний період.

**Витратний ліміт / місячні Витратні ліміти** – встановлений по ПК місячний витратний ліміт (суми, понад які не можна витратити з Картки протягом одного календарного місяця) на зняття готівки і розрахунки в торгово-сервісній мережі (далі – ТСМ), в тому числі в мережі Інтернет, який встановлюється Банком для зменшення ризиків в разі здійснення/підозри у здійсненні шахрайських платіжних операцій та публікується на Офіційному сайті Банку. Першого числа кожного місяця Витратні ліміти будуть оновлюватися, і Клієнту знову будуть доступні для оплати зазначені суми.

**Вклад (у тому числі депозит)** - кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Вкладника (або які надійшли для Вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти і підлягають виплаті Вкладнику відповідно до законодавства України та умов Договору про надання Банківського продукту/послуги. Дія Закону України від 23 лютого 2012 року № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» поширюється на Вклад(и)

(депозит(и)) фізичних осіб – підприємців. Кошти, залучені Банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката банку або депозитного сертифіката банку, не є вкладом.

**Вклад строковий** – це вклад, розміщений Вкладниками в Банку на визначений Договором банківського вкладу, строк.

**Вклад на вимогу** - це вклад, розміщений Вкладниками в Банку на умовах видачі Вкладу на першу вимогу Вкладника або здійснення платежів за розпорядженням власника рахунку. *Про зміну процентної ставки, що нараховується на Вклад на вимогу* – в разі розміщення Банком відповідної інформації згідно пункту 2.6.1.3. цього Універсального договору за 30 (тридцять) календарних днів до дати введення змін в дію, та відсутності від Клієнта на дату введення відповідних змін в дію Заяви про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги, що вважається прийняттям Клієнтом зазначених змін, відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України.

**Вкладна (депозитна) операція** - операція Банку із залучення коштів від Вкладників на їх рахунки в Банку на договірних засадах.

**Вкладник** – Клієнт Банку – юридична особа, фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено Договір банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту), крім фізичної особи (у тому числі фізичної особи - підприємця), яка є власником лише ощадного сертифіката банку.

**Вкладний рахунок (депозитний рахунок)** - рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей на встановлений строк під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту відповідно до законодавства України та умов Договору банківського вкладу.

**Власник Рахунку** - згідно Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS означає особу, зазначену чи ідентифіковану як власник Фінансового Рахунку Банком, що веде такий рахунок. Особа (інша ніж Фінансова Установа), що володіє Фінансовим Рахунком в інтересах чи на користь іншої особи, діючи в якості агента, кастодіана, довіреної особи, особи з правом підпису, інвестиційного радника чи посередника, не вважається такою, що є власником рахунку, а відповідна інша особа вважається власником такого рахунку.

**Втрата Картки** – неможливість здійснення Держателем контролю (володіння) за Карткою, неправомірне заволодіння та/або використання третьою особою Картки чи її реквізитів.

**Дата розміщення Вкладу** – день, в який на Вкладний рахунок зараховуються грошові кошти Клієнта в якості Вкладу в сумі, визначеній Заявою про розміщення банківського вкладу; день, в який на Поточний рахунок зараховуються грошові кошти Клієнта.

**Дата поповнення Вкладу** - день, в який на Вкладний рахунок зараховуються грошові кошти.

**Дата повернення Вкладу** – день, в який Банк повертає Вклад Клієнту або списує суму Вкладу з Поточного рахунку та/або з Вкладного рахунку на підставах обумовлених Заявою про розміщення банківського вкладу разом із Універсальним договором та чинним законодавством України.

**Дебетовий переказ** – платіжна операція, що здійснюється з рахунку платника на підставі наданої отримувачем платіжної інструкції або згідно з умовами окремих Договорів, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої ним отримувачу, надавачу платіжних послуг отримувача або платника, або на підставі платіжної інструкції стягувача без отримання згоди платника. Здійснюється Банком у порядку та випадках, передбачених цим Універсальним договором або іншими Договорами, укладеними між Банком та Клієнтом. Заява про дебетовий переказ (Додаток № 1.16 цього Універсального договору) та Заява про відкликання дебетового переказу (Додаток № 1.16.1 цього Універсального договору), укладаються у відповідності до умов цього Універсального договору за окремими Договорами.

**Депозитна лінія** – вклад, який поєднує режим поточного рахунку та дохідність строкового депозиту, з можливістю довкладень грошових коштів (транш/транші). Договір банківського вкладу з можливістю довкладень укладається одноразово, відсутня необхідність відкривати депозитний рахунок кожен раз під час розміщення довкладень.

**Держатель платіжного інструменту (далі – Держатель або Користувач)** – фізична особа (Користувач) або Уповноважена/Довірена особа Користувача, яка на законних підставах використовує платіжний інструмент для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених Договором з Банком.

**Дистанційне банківське обслуговування (ДБО)** – загальний термін для технологій надання банківських послуг на підставі розпоряджень, переданих Клієнтом дистанційно (без відвідання Клієнтом Банку).

**Дистанційне розпорядження** – розпорядження на здійснення платіжної операції, яке подається Клієнтом до Банку (без відвідання Клієнтом Банку) за допомогою узгодженого каналу доступу та підписане Електронним підписом (ЕП).

**Довкладення (транш/транші)** – сума коштів, яка буде внесена Клієнтом на Вкладний (депозитний) рахунок на умовах та в порядку, визначених Договором банківського вкладу з можливістю докладень та Додатковими угодами до нього, які є його невід'ємними частинами.

**Довірена особа** – фізична особа, яка на законних підставах уповноважена діяти від імені Клієнта на підставі відповідної довіреності, оформленої в Банку, або нотаріально. У разі, якщо Клієнтом є юридична особа - довіреність на довірену особу оформлюється цією юридичною особою у простій письмовій формі.

**Додаткові засоби аутентифікації** – повідомлення, які передаються засобами стільникового зв'язку (надалі SMS повідомлення), з Одноразовим паролем, який використовується для підтвердження Електронної платіжної інструкції.

**Додатковий платіжний інструмент (або Додаткова Платіжна картка)** – Платіжна картка, що випускається Банком за заявою Користувача на його ім'я та/або на ім'я його Довірених/Уповноважених осіб для можливості надання останнім права розпорядження коштами на Рахунку Користувача з використанням Платіжної карти.

**Додаткова угода до Договору банківського вкладу** – є правочином, що вносить зміни до вже існуючого Договору банківського вкладу з можливістю докладень. І саме до Додаткової угоди можуть застосовуватись вимоги ст.654 ЦК України, а також Інструкція про порядок виявлення правочинів (у тому числі договорів), що є нікчемними.

**Договір про надання Банківського продукту/послуги** – укладений між Банком та Клієнтом договір, який укладається шляхом подання Клієнтом Банку відповідної Заяви/Заяви-анкети про приєднання до цього Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при наданні Банківського продукту/послуги на умовах цього Універсального договору. Договір про надання Банківського продукту/послуги складається із публічної та індивідуальної частини, а саме із Заяви/Заяви-анкети про приєднання до цього Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при наданні Банківського продукту/послуг, яка містить основні умови Банківського продукту/послуги (індивідуальна частина), Тарифів Банку (публічна частина), Умов залучення банківських вкладів (публічна частина), Умов використання платіжних інструментів Банку в системах мобільних платежів (публічна частина (розміщені на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку) та цього Універсального договору (публічна частина), які разом містять всі істотні умови Банківського продукту/послуги. В залежності від виду Банківського продукту/послуги Договір про надання Банківського продукту/послуги має наступні форми:

➤ **Договір про відкриття, ведення поточного рахунку** (далі – Договір поточного рахунку) - визначає порядок відкриття, здійснення платіжних операцій за рахунком (Рахунком), порядок розрахунків та проведення платіжних операцій за Рахунком, порядок закриття Рахунку, а також інші умови обслуговування таких Рахунків. Договір поточного рахунку укладається шляхом оформлення Заяви/Заяви-анкети про приєднання до цього Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку або Заяви про відкриття рахунку та приєднання до Універсального договору в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness».

➤ **Договір про відкриття, ведення розрахункового рахунку** (далі - Договір розрахункового рахунку) - визначає порядок відкриття, здійснення платіжних операцій за рахунком (Рахунком), порядок розрахунків та проведення платіжних операцій за Рахунком,

порядок закриття Рахунку, а також інші умови обслуговування таких Рахунків. Договір розрахункового рахунку укладається шляхом оформлення Заяви/Заяви-анкети про приєднання до цього Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті розрахункового рахунку.

➤ **Договір про відкриття, ведення рахунку та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання** (далі – Договір рахунку та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти)) - визначає порядок відкриття, здійснення платіжних операцій за рахунком (Рахунком), визначає порядок відкриття, здійснення платіжних операцій за Рахунком із спеціальним режимом його використання, порядок розрахунків та проведення платіжних операцій за Рахунками, порядок закриття Рахунків, а також інші умови обслуговування таких Рахунків. Договір рахунку та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти) укладається шляхом оформлення Заяви-анкети про приєднання до цього Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку для фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність.

➤ **Договір про відкриття, ведення поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток та корпоративних карток тарифного пакету «ЗРУЧНА КАРТКА», банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів, зарахування чорнобильських коштів)** (далі – Договір поточного рахунку з випуском ПК та Договір поточного рахунку з випуском ПК та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти)) - визначає порядок відкриття, здійснення платіжних операцій за поточним рахунком (Рахунком) з випуском корпоративних платіжних карток та корпоративних карток «ЗРУЧНА КАРТКА», визначає порядок відкриття, здійснення платіжних операцій за Рахунком із спеціальним режимом його використання, порядок розрахунків та проведення платіжних операцій за Рахунками, порядок закриття Рахунків, а також інші умови обслуговування таких Рахунків. Договір поточного рахунку з випуском ПК, Договір поточного рахунку та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти) та Договір поточного рахунку з випуском ПК та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти) укладається шляхом оформлення Заяви-анкети про приєднання до цього Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців, Заяви-анкети про приєднання до цього Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (резидентів) та Заяви – анкети на випуск / перевипуск корпоративної платіжної картки або Заяви- анкети на випуск корпоративної віртуальної платіжної картки.

➤ **Договір на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів)** (далі – Договір на РКО (страхові кошти)) - визначає порядок відкриття, здійснення платіжних операцій за Рахунком із спеціальним режимом його використання, порядок розрахунків та проведення платіжних операцій за ним, порядок закриття Рахунку із спеціальним режимом його використання, а також інші умови обслуговування таких Рахунків із спеціальним режимом його використання. Договір на РКО (страхові кошти) укладається шляхом оформлення Заяви про приєднання до цього Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів). В Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» оформляється Заява про відкриття рахунку зі спеціальним режимом використання та приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness».

➤ **Договір на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів)** (далі – Договір на РКО (зарахування чорнобильських коштів)) - визначає порядок відкриття, здійснення платіжних операцій за Рахунком із спеціальним режимом його використання (зарахування

чорнобильських коштів) - порядок розрахунків та проведення платіжних операцій за ним, порядок закриття Рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів), а також інші умови обслуговування таких Рахунків із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів). Договір на РКО (зарахування чорнобильських коштів) укладається шляхом оформлення Заяви про приєднання до цього Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів). В Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» оформляється Заява про відкриття рахунку зі спеціальним режимом використання та приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness».

➤ **Договір на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу** (далі – Договір на РКО (кошти, для подальшого переказу)) - визначає порядок відкриття/закриття окремого розрахункового рахунку для здійснення платіжних операцій з прийняття готівкових коштів у гривнях, прийнятих для подальшого їх переказу, порядок розрахунків та проведення платіжних операцій за цим рахунком, а також інші умови обслуговування такого рахунку. Цей Договір укладається при відкритті рахунку шляхом оформлення Заяви про приєднання до цього Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу.

➤ **Договір про відкриття та обслуговування поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток** ( далі – Договір поточного рахунку з випуском ПК) - визначає порядок відкриття, здійснення платіжних операцій за Рахунком з випуском корпоративних платіжних карток. Договір поточного рахунку з випуском ПК укладається шляхом оформлення Заяви про приєднання до цього Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку резиденту з випуском корпоративних платіжних карток або Заяви про приєднання до цього Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку нерезиденту з випуском корпоративних платіжних карток та Заяви – анкети на випуск / перевипуск корпоративної платіжної картки або Заяви- анкети на випуск корпоративної віртуальної платіжної картки, або Заяви-анкети на випуск корпоративної платіжної картки в Системі «ІНТЕРНЕТ-БАНК «ConcordBusiness», або Заяви-анкети на перевипуск корпоративної платіжної картки в Системі «ІНТЕРНЕТ-БАНК «ConcordBusiness» або Заяви-анкети про приєднання до цього Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку для юридичної особи (нерезидента) або Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» та відкриття рахунку фізичній особі – підприємцю в Системі «Інтернет-Банк «НЕОБАНК для всіх».

➤ **Договір про відкриття та обслуговування поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток «ЗРУЧНА КАРТКА»** (далі – Договір поточного рахунку з випуском ПК «ЗРУЧНА КАРТКА») - визначає порядок відкриття, здійснення платіжних операцій за Рахунком з випуском корпоративних платіжних карток «ЗРУЧНА КАРТКА». Договір поточного рахунку з випуском ПК «ЗРУЧНА КАРТКА» укладається шляхом оформлення Заяви про приєднання до цього Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток «ЗРУЧНА КАРТКА».

➤ **Договір про дистанційне обслуговування за допомогою Системи «Інтернет-Банк «icON business»** (далі – Договір про дистанційне обслуговування «icON business») - визначає порядок дистанційного обслуговування за допомогою Системи «Інтернет-Банк «icON business». Договір про дистанційне обслуговування укладається шляхом оформлення Заяви про надання прав доступу розпорядження рахунками в Системі «Інтернет-Банк «icON business» та на підключення/внесення змін до використання послуги «SMS- інформер».

➤ **Договір про дистанційне обслуговування за допомогою Системи «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS»** (далі – Договір про дистанційне обслуговування «ConcordBusiness») - визначає порядок дистанційного обслуговування за допомогою Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness». Договір про дистанційне обслуговування «ConcordBusiness» укладається



шляхом оформлення Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для юридичних осіб (а також додатково шляхом оформлення Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб (для керівника/директора юридичної особи (згідно з шаблоном наведеним у Додатку № 1.19.1 до даного Універсального договору) або Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців/ Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців з Е-документами або Заяви про розпорядження рахунками та/або надання прав доступу без права розпорядження рахунками в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness».

➤ **Договір про дистанційне обслуговування за допомогою Системи «Інтернет-Банк «НЕОБАНК для всіх»** - (далі - Договір про дистанційне обслуговування «НЕОБАНК для всіх») - визначає дистанційне обслуговування за допомогою Системи «Інтернет-Банк «НЕОБАНК для всіх» фізичних осіб-підприємців. Укладається шляхом оформлення Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» та відкриття рахунку фізичній особі – підприємцю в Системі «Інтернет-Банк «НЕОБАНК для всіх» або Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців або Заяви про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку резиденту з випуском корпоративних платіжних карток.

➤ **Договір еквайрингу** – регулює взаємовідносини між Торговцем і Банком з проведення платежів і розрахунків за платіжними картками відповідних платіжних систем в POS-терміналах, встановлених в торгових точках Торговця. Договір еквайрингу укладається шляхом оформлення Заяви про приєднання до цього Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по операціям з картками та Картки торговця на реєстрацію торгової точки.

➤ **Договір Інтернет-еквайрингу** – регулює взаємовідносини між Торговцем і Банком/ Еквайром щодо забезпечення проведення розрахунків за операціями, які здійснені через Сайт Торговця між Торговцем та Держателями з використанням ПК. Договір Інтернет-еквайрингу укладається шляхом оформлення Заяви про приєднання до цього Універсального договору при наданні Банком послуг Інтернет-еквайрингу.

➤ **Договір банківського вкладу (відкритий/оформлений в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS»)** – визначає порядок відкриття Вкладного (депозитного) рахунку та умови розміщення Вкладу (депозиту) в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для юридичних осіб (товариств з обмеженою відповідальністю) та фізичних осіб – підприємців. Договір банківського вкладу укладається шляхом оформлення юридичними особами та фізичними особами- підприємцями Заяви про розміщення банківського вкладу в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness». Для фізичних осіб-підприємців додатково включає в себе Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

➤ **Договір банківського вкладу (відкритий/оформлений у відділенні Банку)** – визначає порядок відкриття Вкладного (депозитного) рахунку та умови розміщення Вкладу (депозиту) у відділенні Банку для юридичних осіб та фізичних осіб – суб'єктів господарювання (фізичні особи – підприємці та особи, які провадять незалежну професійну діяльність). Договір банківського вкладу укладається шляхом оформлення Заяви про розміщення банківського вкладу. Для фізичних осіб-підприємців та осіб, які провадять незалежну професійну діяльність додатково включає в себе Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

➤ **Договір банківського вкладу з можливістю довкладень (відкритий/оформлений у відділенні Банку)** – визначає порядок відкриття Вкладного (депозитного) рахунку з можливістю Довкладень (Транші) та умови розміщення Вкладу (депозиту) у відділеннях Банку для юридичних осіб та фізичних осіб – суб'єктів господарювання (фізичні особи – підприємці та особи, які провадять незалежну професійну діяльність). Договір банківського вкладу з можливістю довкладень укладається шляхом оформлення Заяви про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень грошових коштів (транші). Для фізичних осіб-підприємців та

осіб, які провадять незалежну професійну діяльність додатково включає в себе Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

➤ **Договір про надання платіжної послуги “Масові платежі”** – регулює взаємовідносини між Клієнтом і Банком щодо забезпечення прийому платежів у національній валюті, що сплачуються у готівковій та/або безготівковій формі Платниками на користь Клієнта. Договір про надання платіжної послуги “Масові платежі” укладається шляхом оформлення Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору при наданні Банком платіжної послуги «Масові платежі».

➤ **Договір про надання платіжних послуг по зарахуванню коштів на зарплатні поточні рахунки** – визначає порядок відкриття поточного рахунку для надання платіжних послуг Клієнту з розрахунково-касового обслуговування по зарахуванню на поточні рахунки, відкриті з випуском платіжної карти в АТ «АКБ «КОНКОРД» або в іншій установі надавача платіжних послуг в Україні у безготівковій формі заробітної плати та прирівняних до неї виплат співробітникам Клієнта. Договір про надання платіжних послуг по зарахуванню коштів на зарплатні поточні рахунки укладається шляхом підписання Заяви про оформлення зарплатного проєкту.

**Документ за платіжною операцією з використанням ПК** – платіжна інструкція, що ініціює виконання платіжної операції з використанням ПК, на підставі якого формуються відповідні платіжні інструкції на переказ чи зараховування коштів на Рахунок.

**Доступний залишок** – сума коштів, в межах якої Клієнт може здійснити платіжну операцію за ПК, включає власні кошти Клієнта на Рахунок та суму невикористаного Кредитного ліміту (овердрафту), в разі його встановлення, за мінусом суми Незнижувального залишку (в разі наявності) та суми заблокованих, але не списаних коштів.

**Е-документ** – цифрова копія ідентифікаційного документа – е-паспорт/е-паспорт для виїзду за кордон, який завірений кваліфікованою електронною печаткою Державного підприємства «ДІЯ» (єдиний український електронний портал надання державних послуг) з відповідною кваліфікованою електронною позначкою часу, що відповідатиме даті здійснення банком верифікації особи.

**Еквайринг платіжних інструментів (далі - еквайринг)** - платіжна послуга, що полягає у прийнятті платіжних інструментів, та результатом якої є переказ коштів Отримувачу та/або видача коштів у готівковій формі на підставі укладеного Банком згідно з умовами цього Універсального договору Договору еквайрингу та/або Договору Інтернет-еквайрингу з Торговцем.

**Електронний документ** – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов’язкові реквізити документа. Склад та порядок розміщення обов’язкових реквізитів Електронного документа визначається законодавством. Електронний документ може бути створений, переданий, збережений і перетворений електронними засобами у візуальну форму (відображення даних у формі, придатній для приймання його змісту людиною). Оригіналом Електронного документа вважається електронний примірник документа з обов’язковими реквізитами, у тому числі з Електронним підписом автора або підписом, прирівняним до власноручного підпису.

**Електронний документ, підтверджений Електронним підписом (далі – Електронна платіжна інструкція)** – платіжна інструкція, інформація в якій представлена у формі електронних даних, включаючи відповідні реквізити розрахункової платіжної інструкції, яка може бути сформована, передана, збережена і перетворена у візуальну форму представлення електронними засобами.

**Електронний підпис (ЕП)** – електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов’язуються і використовуються ним як підпис.

Застосування ЕП для підписання платіжних інструкцій на здійснення платіжних операцій відбувається в порядку передбаченому «Положенням про застосування електронного підпису та електронної печатки в банківській системі України», затвердженого постановою Національного банку України від 14.08.2017 № 78 (далі по тексту – «Положення про ЕП»).

Визначення та терміни, наведені в цьому договорі, щодо застосування ЕП в Банку вживаються у значеннях, наведених у Законі України «Про електронні довірчі послуги» та «Положенні про ЕП».

В якості ЕП, у порядку передбаченому «Положенням про ЕП», в Банку можуть застосовуватись:

Простий електронний підпис (ПЕП), Удосконалений електронний підпис (УЕП), Кваліфікований електронний підпис (КЕП).

У якості Електронного підпису Банку використовується КЕП «Печатка Банку».

**Єдиний реєстр боржників** - це систематизована база даних про боржників, що є складовою автоматизованої системи виконавчого провадження та ведеться з метою оприлюднення в режимі реального часу інформації про невиконані майнові зобов'язання боржників та запобігання відчуженню боржниками майна. Відомості про боржників, включені до Єдиного реєстру боржників, є відкритими та розміщуються на офіційному веб-сайті Міністерства юстиції України.

**Загальний стандарт звітності CRS** - основний документ, що регламентує застосування міжнародної системи автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки, до якої приєдналася держава Україна шляхом підписання відповідної Багатосторонньої угоди.

**Замороження активів** – заборона на здійснення переказу, конвертування, розміщення, руху активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, на основі резолюцій Ради Безпеки ООН, рішень іноземних держав, суду.

**Зарплатний проєкт** – встановлення відносин між Банком та Клієнтом на підставі цього Універсального договору, яким визначаються умови співробітництва між Банком та Клієнтом при здійсненні переказу заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат (надалі – заробітна плата) на користь фізичних осіб, з метою забезпечення механізму безготівкового перерахування заробітної плати на користь фізичних осіб на їх Рахунки, відкриті як в Банку, так і в інших Банках України, на підставі відомостей, що надаються Клієнтом до Банку у порядку та на умовах, визначених Універсальним договором.

**Заява про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при наданні Банківського продукту/послуги** – підписаний Банком та Клієнтом правочин, на підставі якого ініціюється надання, зміна умов Банківського продукту/послуги на запропонованих Банком та обраних Клієнтом умовах, і яка містить основні умови такого Банківського продукту та/або послуги. Заява/Заява-анкета про надання Банківського продукту/послуги, підписана Банком та Клієнтом є невід'ємною частиною Договору про надання Банківського продукту/послуги та цього Універсального договору. В залежності від виду Банківського продукту/послуги Заява/Заява-анкета про надання Банківського продукту/послуги має наступні форми:

➤ **Заява про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку** – заява, яка подається Клієнтом в Банк з метою відкриття поточного рахунку, укладення Договору поточного рахунку на умовах визначених цим Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

➤ **Заява про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті розрахункового рахунку** – заява, яка подається Клієнтом (небанківським надавачем платіжних послуг) в Банк з метою відкриття розрахункового рахунку, укладення Договору розрахункового рахунку на умовах визначених цим Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

➤ **Заява-анкета про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців** – заява, яка подається Клієнтом (фізичною особою-підприємцем) в Банк з метою відкриття рахунків *та/або* з метою відкриття

поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток *та/або* з метою відкриття банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів), укладення Договору поточного рахунку з випуском ПК та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання на умовах визначених цим Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку *та/або* на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

➤ **Заява-анкета про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (резидентів)** – заява, яка подається Клієнтом (юридичною особою резидентом) в Банк з метою відкриття поточного/розрахункового рахунку *та/або* з метою відкриття поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток *та/або* з метою відкриття банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів), укладення Договору поточного рахунку з випуском ПК та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання на умовах визначених цим Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку *та/або* на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

➤ **Заява-анкета про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (нерезидентів)** – заява, яка подається Клієнтом (юридичною особою нерезидентом) в Банк з метою відкриття поточного/інвестиційного рахунку *та/або* з метою відкриття поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток *та/або* з метою відкриття банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів), укладення Договору поточного рахунку з випуском ПК та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання на умовах визначених цим Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку *та/або* на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

➤ **Заява-анкета про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність** – заява, яка подається Клієнтом (фізичною особою, яка провадить незалежну професійну діяльність) в Банк з метою відкриття рахунків *та/або* з метою відкриття поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток *та/або* з метою відкриття банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів), укладення Договору поточного рахунку з випуском ПК та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання на умовах визначених цим Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку *та/або* на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

➤ **Заява-анкета про приєднання до Універсального договору в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS» для юридичних осіб** – заява, яка подається Клієнтом (юридичною особою) в Банк з метою відкриття поточного/розрахункового рахунку та укладення Договору поточного рахунку на умовах визначених цим Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку *та/або* на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку

*та/або*

з метою відкриття поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток та укладення Договору поточного рахунку з випуском ПК на умовах, визначених цим Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку *та/або* на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку

та

з метою дистанційного обслуговування в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», укладання Договору про дистанційне обслуговування на умовах, визначених цим Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку *та/або* на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

➤ **Заява-анкета про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS» для фізичних осіб** – заява,

яка подається Клієнтом (директором юридичної особи) в Банк з метою відкриття поточного рахунку з випуском платіжних карток фізичній особі та укладення Договору поточного рахунку з випуском ПК на умовах, визначених Публічним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

та/або

з метою дистанційного обслуговування в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», укладання Договору про дистанційне обслуговування на умовах, визначених цим Універсальним договором та тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

➤ **Заява-анкета про приєднання до Універсального та Публічного договорів в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS» для фізичних осіб-підприємців/ Заява-анкета про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS» для фізичних осіб-підприємців з Е-документами** – заява, яка подається Клієнтом (фізичною особою-підприємцем) в Банк з метою відкриття поточного рахунку та укладення Договору поточного рахунку на умовах визначених цим Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку

та/або

з метою відкриття поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток та укладення Договору поточного рахунку з випуском ПК на умовах, визначених цим Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку

та

з метою дистанційного обслуговування в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», укладання Договору про дистанційне обслуговування на умовах, визначених цим Універсальним договором та тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку

та

з метою відкриття поточного рахунку з випуском платіжних карток фізичній особі та укладення Договору поточного рахунку з випуском ПК на умовах, визначених Публічним договором АТ «АКБ «КОНКОРД» та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

➤ **Заява про відкриття рахунку та приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS»** – заява, яка подається Клієнтом (юридичною особою або фізичною особою-підприємцем) в Банк з метою відкриття додаткового поточного/розрахункового рахунку та укладення Договору поточного рахунку на умовах визначених цим Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

➤ **Заява про відкриття рахунку зі спеціальним режимом використання та приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS»** - заява, яка подається Клієнтом (фізичною особою-підприємцем, юридичною особою) з метою відкриття поточного рахунку зі спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів, зарахування чорнобильських коштів), укладення Договору на РКО (страхові платежі) або Договору на РКО (зарахування чорнобильських коштів) на умовах визначених цим Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

➤ **Заява-анкета про приєднання до Універсального договору та відкриття рахунку фізичній особі-підприємцю в Системі «Інтернет-Банк «НЕОБАНК для всіх»** – заява, яка подається Клієнтом (фізичною особою-підприємцем) в Банк з метою відкриття поточного рахунку з випуском корпоративної платіжної картки та укладення Договору поточного рахунку на умовах визначених цим Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на

Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку та з метою дистанційного обслуговування рахунку у Системі «Інтернет-Банк «НЕОБАНК для всіх»

➤ **Заява про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів)** – заява, яка подається Клієнтом в Банк з метою відкриття поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів), укладення Договору на РКО (страхові кошти) на умовах визначених цим Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

➤ **Заява про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів)** – заява, яка подається Клієнтом в Банк з метою відкриття поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів), укладення Договору на РКО (зарахування чорнобильських коштів) на умовах визначених цим Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

➤ **Заява про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу** – заява, яка подається Клієнтом в Банк з метою відкриття розрахункового рахунку з прийняття готівкових коштів у гривнях для подальшого їх переказу, укладення Договору на РКО (кошти, для подальшого переказу) на умовах визначених цим Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

➤ **Заява про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку резиденту з випуском корпоративних платіжних карток** – заява, яка подається Клієнтом – резидентом в Банк з метою відкриття поточного рахунку резиденту з випуском корпоративних платіжних карток та укладення Договору поточного рахунку з випуском ПК на умовах, визначених цим Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

➤ **Заява про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку нерезиденту з випуском корпоративних платіжних карток** – заява, яка подається Клієнтом – нерезидентом в Банк з метою відкриття поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток та укладення Договору поточного рахунку з випуском ПК на умовах, визначених цим Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

➤ **Заява про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток «ЗРУЧНА КАРТКА»** – заява, яка подається Клієнтом в Банк з метою відкриття поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток «ЗРУЧНА КАРТКА» та укладення Договору поточного рахунку з випуском ПК «ЗРУЧНА КАРТКА» на умовах, визначених цим Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

➤ **Заява про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по операціям з картками** – заява, яка подається Клієнтом в Банк з метою здійснення розрахунків за платіжними картками відповідних платіжних систем в POS-терміналах, встановлених в торгових точках Торговця та укладення Договору еквайрингу на умовах визначених цим Універсальним договором оприлюдненим на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, та для внесення змін в перелік Торгових точок Торговця. Заява про приєднання до Універсального договору при наданні

Банком послуг еквайрингу по платіжним операціям з картками містить тарифи та інші умови надання послуг еквайрингу та разом з Карткою Торговця на реєстрацію торгової точки і цим Універсальним договором складають Договір еквайрингу.

➤ **Заява про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по операціям з картками (TapXphone)** – заява, яка подається Клієнтом в Банк з метою здійснення розрахунків за платіжними картками відповідних платіжних систем в мобільному додатку TapXphone, що встановлені в торгових точках Торговця та укладення Договору еквайрингу на умовах визначених цим Універсальним договором оприлюдненим на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, та для внесення змін в перелік Торгових точок Торговця. Заява про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по платіжним операціям з картками (TapXphone) містить тарифи та інші умови надання послуг еквайрингу та разом з Карткою Торговця на реєстрацію торгової точки (TapXphone) і цим Універсальним договором складають Договір еквайрингу (для послуги TapXphone).

➤ **Заява про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Інтернет-еквайрингу** – заява, яка подається Клієнтом в Банк з метою проведення платіжних операцій з переказу коштів, які здійснені через Сайт Торговця між Торговцем та Держателями з використанням ПК та укладення Договору Інтернет-еквайрингу на умовах визначених цим Універсальним договором та Тарифами Банку, які оприлюднені на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку. Заява про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Інтернет-еквайрингу містить тарифи та інші умови надання послуг Інтернет-еквайрингу та разом з цим Універсальним договором складають Договір Інтернет-еквайрингу.

➤ **Заява-анкета про приєднання до Універсального договору при наданні Банком платіжної послуги «Масові платежі»** – заява, яка подається Клієнтом (юридичною особою або фізичною особою-підприємцем) в Банк з метою прийняття платежів від Платників на користь Клієнтів за надання платіжних послуг та укладання Договору про надання платіжної послуги “Масові платежі”, на умовах, визначених цим Універсальним договором та тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку. Заява-анкета підписується виключно у паперовому вигляді.

➤ **Заява про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД»** – заява, яка подається Клієнтом в Банк з метою розірвання вже діючого Договору, укладеного між Банком та Клієнтом, який був укладений, як окремий Договір, але не був укладений в межах Універсального договору, без закриття відкритих Клієнту рахунків, та продовження обслуговування Клієнта на умовах цього Універсального договору.

**Заява про надання прав доступу розпорядження рахунками в Системі «Інтернет-Банк «icON business» та на підключення/внесення змін до використання послуги «SMS-інформер»** – заява, яка подається Клієнтом в Банк з метою дистанційного обслуговування в Системі «Інтернет-Банк «icON business», укладання Договору про дистанційне обслуговування в Системі «Інтернет-Банк «icON business» на умовах, визначених цим Універсальним договором та тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

**Заява про розпорядження рахунками та/або надання прав доступу без права розпорядження рахунками в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS»** – заява, яка подається Клієнтом в Банк з метою доступу та/або дистанційного обслуговування в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», укладання Договору про дистанційне обслуговування в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» на умовах, визначених цим Універсальним договором та тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

**Заява про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги** – підписаний Банком та Клієнтом правочин, на підставі якого ініціюється припинення надання Банківського продукту/послуги; документ, що заповнюється Клієнтом під час звернення до

Банку, з метою розірвання умов відповідного Договору про надання Банківського продукту/послуги.

**Заява- анкета на випуск / перевипуск корпоративної платіжної картки** – документ, що заповнюється Клієнтом з метою випуску нової Платіжної картки до Рахунку, перевипуску Платіжної картки/ПІН-коду, зміну умов обслуговування Платіжної картки, та здійснення інших операцій, передбачених Заявою – анкетною на випуск/перевипуск корпоративної платіжної картки.

**Заява-анкета на випуск корпоративної віртуальної платіжної картки** – документ, що заповнюється Клієнтом з метою випуску нової Віртуальної Платіжної картки до Рахунку, зміну умов обслуговування Платіжної картки, та здійснення інших платіжних операцій, передбачених Заявою – анкетною на випуск корпоративної віртуальної платіжної картки.

**Заява – анкета на випуск корпоративної платіжної картки в Системі «Інтернет – Банк» «CONCORDBUSINESS»** - документ, що заповнюється Клієнтом в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» з метою випуску нової Платіжної картки до Рахунку, зміну умов обслуговування Платіжної картки, та здійснення інших платіжних операцій, передбачених Заявою- анкетною на випуск корпоративної платіжної картки в Системі «Інтернет – Банк» «ConcordBusiness» .

**Заява – анкета на перевипуск корпоративної платіжної картки в Системі «Інтернет – Банк» «CONCORDBUSINESS»** - документ, що заповнюється Клієнтом в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» з метою перевипуску нової Платіжної картки до Рахунку, зміну умов обслуговування Платіжної картки, та здійснення інших платіжних операцій, передбачених Заявою- анкетною на перевипуск корпоративної платіжної картки в Системі «Інтернет – Банк» «ConcordBusiness» .

**Заява про розміщення банківського вкладу в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS»** - заява, яка подається Клієнтом: юридичною особою (товариством з обмеженою відповідальністю) або фізичною особою- підприємцем в Банк через Систему «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» з метою відкриття Вкладного рахунку та оформлення банківського Вкладу на умовах визначених Універсальним договором та згідно з Умовами залучення банківських вкладів, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та розміщеними на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

**Заява про розміщення банківського вкладу** – заява, яка подається до відділення Банку Клієнтом: юридичною особою або фізичною особою – суб'єктом господарювання (фізичні особи – підприємці та особи, які провадять незалежну професійну діяльність) з метою відкриття Вкладного (депозитного) рахунку та оформлення банківського Вкладу (депозиту) на умовах визначених цим Універсальним договором та згідно з Умовами залучення банківських вкладів, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та розміщеними на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

**Заява про розміщення банківського вкладу з можливістю до вкладень грошових коштів (транші)** – заява, яка подається до відділення Банку Клієнтом: юридичною особою або фізичною особою – суб'єктом господарювання (фізичні особи – підприємці та особи, які провадять незалежну професійну діяльність) з метою відкриття Вкладного (депозитного) рахунку з до вкладенням грошових коштів (транші) та оформлення банківського Вкладу (депозиту) на умовах визначених цим Універсальним договором та згідно з Умовами залучення банківських вкладів, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та розміщеними на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

**Заява про оформлення зарплатного проєкту** - заява, яка подається Клієнтом (юридичною особою або фізичною особою-підприємцем) в Банк з метою відкриття поточного рахунку для зарахування на поточні рахунки, відкриті з випуском платіжної карти в АТ «АКБ «КОНКОРД» або в іншій установі надавача платіжних послуг в Україні, у безготівковій формі заробітної плати та прирівняних до неї виплат співробітникам Клієнта на умовах визначених цим Універсальним договором.



**Згода Платника** - дія Платника щодо надання дозволу Банку на виконання кожної платіжної операції по своїм рахункам, з урахуванням технологічних можливостей, що використовує Банк в своїй роботі. Час надання Банку згоди Платника на виконання платіжної операції зберігається в АБС Банку. Процедура надання згоди Платника зазначена в п. 3.8.6 цього Універсального договору.

Згода Платника на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою операцій) може бути відкликана цим же Платником у будь – який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до Закону України «Про платіжні послуги».

**Ідентифікація** – заходи, що вживаються Банком, як суб'єктом первинного фінансового моніторингу для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних.

**Ідентифікаційні дані** – сукупність даних, що дає змогу однозначно встановити особу, а саме:

- для фізичної особи (резидента) – прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності – серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів, у т.ч. Е-документ), дату видачі та орган, що його видав, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності – серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені;

- для фізичної особи (нерезидента) – прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності – серію) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, громадянство, відомості про місце проживання або місце тимчасового перебування в Україні, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені;

- з метою ідентифікації ініціатора (платника) переказу (в тому числі міжнародного), що здійснюється з використанням електронних платіжних засобів, електронних грошей, віртуальних активів на суму, що є меншою ніж 30 тисяч гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, та відсутності ознак пов'язаності такої фінансової операції з іншими фінансовими операціями, що в сумі перевищують 30 тисяч гривень суб'єкти первинного фінансового моніторингу, до яких звернувся ініціатор (платник) для здійснення переказу, встановлюють:

- з метою ідентифікації фізичної особи (резидента, нерезидента), фізичної особи – підприємця прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові; номер рахунка/електронного гаманця, на якому зберігаються електронні гроші (далі – електронний гаманець), з якого списуються кошти, а в разі відсутності який дає змогу здійснити відстеження платіжної операції (далі – унікальний обліковий номер фінансової операції); місце проживання (або місце перебування фізичної особи – резидента чи місце тимчасового перебування фізичної особи – нерезидента в Україні) або номер (та за наявності – серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів у т.ч. Е-документ), або реєстраційний номер облікової картки платника податків, або дату і місце народження;

- з метою ідентифікації юридичних осіб – повне найменування; місцезнаходження або ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України

(для резидентів), номер рахунка /електронного гаманця, з якого списуються кошти, а в разі відсутності рахунка – унікальний обліковий номер фінансової операції;

- з метою ідентифікації трастів або інших подібних правових утворень – повне найменування; місцезнаходження, номер рахунка/електронного гаманця, з якого списуються кошти, а в разі відсутності рахунка – унікальний обліковий номер фінансової операції;

- для фізичної особи – підприємця – прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності – серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів, у т.ч. Е-документ), дату видачі та орган, що його видав, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності – серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії; дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка (за наявності), унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені;

- для юридичної особи (резидента) – повне найменування, місцезнаходження; дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації, відомості про виконавчий орган (органи управління); ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном; ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка;

- для юридичної особи (нерезидента) – повне найменування, місцезнаходження; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, номер банківського рахунка; відомості про виконавчий орган (органи управління); ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном. Під час верифікації Банку надається також копія легалізованого витягу з торгового, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи;

- для трастів та інших подібних правових утворень, що не є юридичними особами, - повне найменування, мету та цілі діяльності, об'єкти управління, що належать нерезиденту, стосовно якого здійснюється ідентифікація та верифікація, країну заснування, місцезнаходження; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, номер банківського рахунка; ідентифікаційний номер (у разі наявності), що нерезидент використовує при поданні податкових декларацій та інших податкових документів до податкових органів у країні, резидентом якої він є. Під час верифікації Банку надається також засвідчена копія документа або його витяг про утворення (заснування) трасту або іншого подібного правового утворення;

- дані, перелік яких визначений Банком, як суб'єктом державного фінансового моніторингу, - у випадках, визначених частиною шістнадцятою статті 11 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

**Інтернет** – всесвітня інформаційна система загального доступу, яка логічно зв'язана глобальним адресним простором та базується на Інтернет-протоколі, визначеному міжнародними стандартами.

**Імпринтер** – пристрій, призначений для перенесення рельєфних реквізитів ПК на сліп для формування платіжної інструкції за платіжною операцією із застосуванням ПК;

**Кваліфікований електронний підпис (КЕП)** – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на

кваліфікованому сертифікату відкритого ключа. Банк надає можливість Клієнтам Банку застосовувати КЕП, надані Авторизованими центрами сертифікації ключів України з переліку Кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг за Електронним реєстром чинних, блокованих та скасованих сертифікатів відкритих ключів, розміщеного на офіційному сайті Центрального засвідчувального органу за адресою <https://czo.gov.ua/ca-registry>, для підтвердження платіжної операції або підписання платіжних інструкцій в окремо визначених системах дистанційного обслуговування Банку.

**Клієнт Банку (далі - Клієнт)** – юридична особа – резидент, юридична особа – нерезидент, фізична особа–підприємець, фізична особа, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка прийняла пропозицію укласти цей Універсальний договір на зазначених в ньому умовах. В рамках даного Універсального договору юридична особа – нерезидент має право здійснювати виключно операції, що передбачені чинним законодавством України. У разі, якщо положення даного Універсального договору суперечать вимогам чинного законодавства України по роботі з юридичними особами-нерезидентами, застосовуються діючі норми чинного законодавства України.

**Код CVV2 (CVC2)** – тризначний код, нанесений на зворотну сторону Платіжної картки, що є додатковою безпекою при CNP (Card Not Present) транзакціях, тобто таких транзакціях, при яких сама Платіжна картка не присутня, а використовуються її реквізити (здебільшого Інтернет транзакції).

**Код авторизації** – код, який формується і присвоюється емітентом або юридичною особою, яка діє за його дорученням, – членом або учасником платіжної системи за результатами позитивної авторизації.

**Комерційний агент Банку** (стосовно Рахунку 2606/2654, агент/представник Банку) – юридична особа, що уклала агентський договір з Банком.

**Комісійна винагорода (Комісія)** – плата згідно Тарифів Банку, що стягується Банком з Клієнта за виконання певних банківських платіжних операцій на умовах визначених Договором про надання Банківського продукту/послуги за згодою Клієнта.

**Компрометація Платіжних карток** – розголошення ПІН-коду, та/або CVV2 та/або CVC2 – кодів та/або іншої інформації, яка міститься на носіях Платіжних карток або на самій Платіжній картці, що може призвести до здійснення несанкціонованих Клієнтом/Держателем платіжних операцій за Рахунком.

**Контакт Центр** – цілодобовий центр обслуговування Клієнтів Банку за зверненням у телефонному режимі, реквізити якого зазначені в Розділі XX даного Універсального договору.

**Користувач платіжних послуг (або Користувач, Платник, Отримувач, Стягувач)** - фізична особа або юридична особа, яка отримує чи має намір отримати Банківську платіжну послугу, а в разі надання послуг Банком - Клієнт Банку або Клієнт.

**Користувач-боржник** - боржник за основним зобов'язанням та/або інша особа, яка передає своє майно у довірчу власність з метою забезпечення виконання зобов'язань боржника.

**Корпоративна віртуальна картка (Віртуальна картка)** – картка, призначена для проведення платіжних операцій в мережі Інтернет або за допомогою Мобільного додатку Apple/Garmin Pay та Google Wallet, яка не випускається в матеріальному вигляді. ПІН-код по Віртуальній картці не надається. Не передбачає випуск додаткових карток та не перевипускається по строку.

Віртуальна картка може випускатися з обліком на окремих субрахунках до карткового рахунку із оформленням кількох корпоративних карток на кожну особу з числа співробітників юридичної особи / фізичної особи – підприємця або безпосередньо на фізичну особу – підприємця.

**Корпоративна ПК (Картка)** – ПК (в тому числі, як в матеріальному вигляді, так і у віртуальному вигляді), яка дає змогу її Держателю здійснювати платіжні операції за Рахунком суб'єкта господарювання. Будь-які платіжні операції з готівковими коштами (у будь-якій валюті) за рахунками Клієнтів – юридичних осіб – нерезидентів з використанням корпоративної картки, заборонено.

**Кошти Клієнта** – це гроші в національній або іноземній валюті чи їх еквіваленти, що обліковуються на Рахунках (у тому числі рахунках за спеціальним режимом їх використання та рахунках з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу) Клієнта.

**Кредитова операція** – операція по поверненню Держателю ПК коштів у випадку повернення ним товару або відмови від послуг, вартість яких була оплачена з використанням ПК, яка оформлюється при повному або частковому поверненні Держателем товару/відмови від послуги, придбаних у Торговця.

**МВРУ** – Міжбанківський валютний ринок України.

**МВР** – Міжнародний валютний ринок.

**Методи оплати** – сервіси з використанням яких Торговець може отримувати оплати від держателів ПК. Методи оплати можуть бути налаштовані в Особистому кабінеті торговця на Порталі ConcordPay.

**Міжнародна платіжна система (МПС)** – платіжна система, яка забезпечує проведення переказу коштів, у межах цієї платіжної системи (VISA International та/або MasterCard Worldwide).

**Месенджер Viber** – кроссплатформний додаток для відправлення повідомленнями через мережу Інтернет.

**Мобільний додаток/ WEB-застосунок** - сервіс Банку, що дозволяє надавати Клієнтові доступ до **дистанційного обслуговування** через смартфон/планшет/ або інший Мобільний пристрій за допомогою мобільного додатку, який Клієнт, має можливість самостійно завантажити у AppleStore та GooglePlay.

**Мобільний телефон/пристрій** – персональний комп'ютер, телефон, смартфон, планшет, годинник, який може бути зручно транспортований однією людиною і здатний бути швидко увімкнений у робочий стан, найчастіше з автономним живленням, з опціональною можливістю бути підключеним до мережі електроживлення.

**Моніторинг** – постійна перевірка платіжних операцій з використанням ПК через Сайт Торговця, що здійснюється Банком-Еквайром за параметрами, установленими Правилами платіжних систем.

**Надавач платіжних послуг** – Банк, Небанківський надавач платіжних послуг або Небанківська фінансова установа.

**Належна перевірка** – заходи, що включають:

- ідентифікацію та верифікацію Користувача (його представника);
- встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності);
- встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
- проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);
- забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта.

**Національна платіжна система (НПС)** – Національна платіжна система «Український платіжний ПРОСТІР», яка здійснює свою діяльність на території України та забезпечує проведення Переказу коштів у межах цієї платіжної системи.

**НБУ** – Національний банк України.

**Небанківський надавач платіжних послуг** (стосовно Рахунку 2654) - надавач платіжних послуг, що не є банком та відповідно до законодавства отримав право на надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг. До небанківських надавачів платіжних послуг належать

платіжні установи (уключаючи малі платіжні установи), філії іноземних платіжних установ, установи електронних грошей, філії іноземних установ електронних грошей, оператори поштового зв'язку.

**Небанківська фінансова установа** – фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг та яка не має статусу платіжної установи або установи електронних грошей та у порядку, визначеному законом, має право надавати окремі фінансові платіжні послуги.

**Негайне повідомлення Держателем (Користувачем) Банку** – дія, яка збігається з моментом прийняття Держателем (Користувачем) рішення про підтвердження вказаного юридичного обов'язку та відбувається в порядку, передбаченому Договором одразу після отримання Держателем (Користувачем) повідомлення Банку про здійснену платіжну операцію з використанням електронного платіжного засобу Держателем (Користувача) або виявлення ним факту втрати електронного платіжного засобу.

**Негайне зупинення здійснення платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу** – дія, яка збігається з моментом прийняття Банком рішення про підтвердження вказаного юридичного обов'язку та відбувається в порядку, передбаченому Договором одразу після отримання Банком повідомлення Держателя (Користувача) про втрату електронного платіжного засобу та/або платіжні операції, які не виконувались Держателем (Користувачем).

**Недійсна операція** – платіжна операція з використанням ПК, щодо якої здійснюється повернення коштів (зворотній рух коштів) відповідно до Правил платіжних систем, зокрема, але не виключно:

- (а) платіжна операція з використанням ПК, здійснена з порушенням Правил платіжних систем та/або вимог даного Універсального договору;
- (б) на момент здійснення платіжної операції з використанням ПК строк дії ПК скінчився або ще не розпочався;
- (в) не надійшов позитивний Код авторизації або Код авторизації не був запитаний у Банку-Еквайра/визначеної Банком-Еквайром Процесингової установи або був отриманий в інших, ніж визначена Банком-Еквайром Процесингова установа юридичних осіб, або був отриманий Торговцем з інших джерел;
- (г) Держатель ПК оскаржив здійснену через Сайт Торговця платіжну операцію з використанням ПК з причини неотримання/ненадання товару/послуги, оплаченого/ої з використанням ПК, та Торговець не надав документи, що підтверджують надання таких товару/послуги Держателю ПК (або документи надані не в повному обсязі, документи не відповідають дійсності, підроблені тощо);
- (г') ціна товарів/послуг Торговця, що оплачена Держателем через Сайт Торговця з використанням ПК, є більшою ніж встановлена Торговцем ціна на ці товари/послуги, вартість яких може бути сплачена готівкою;
- (д) Авторизація була проведена без Аутентифікації Держателя ПК або без перевірки Коду CVV2/CVC2.

**Незнижувальний залишок** – мінімальна сума грошових коштів Клієнта на Рахунку, платіжні операції за яким можуть здійснюватись з використанням Платіжної картки, що на термін дії Платіжної картки повинна залишатися на цьому Рахунку та не може бути використана Держателем. Необхідність розміщення та розмір Незнижувального залишку зазначаються в Тарифах Банку.

**Неналежний отримувач** – особа, на рахунок якої без законних підстав зарахована сума платіжної операції або яка отримала суму платіжної операції в готівковій формі.

**Неналежний переказ** – рух певної суми коштів, внаслідок якого з вини ініціатора переказу, який не є платником, відбувається її списання з рахунка неналежного платника та/або зарахування на рахунок неналежного отримувача чи видача йому суми переказу в готівковій чи майновій формі.

**Неналежний платник** – особа, з Рахунку якої помилково або неправомірно переказана сума коштів.

**Несанкціонований овердрафт** – короткострокова (недозволена) заборгованість Держателя ПК перед Банком; виникає у випадку здійснення Клієнтом платіжної операції, яка призвела до перевищення Доступного залишку, є непрогнозованою в розмірі та за часом виникнення. За допущення виникнення несанкціонованого овердрафту Клієнт сплачує Банку комісію та/або плату за супроводження несанкціонованого овердрафту, розмір якої обумовлений діючими Тарифами.

**Неустойка (штраф, пеня)** – грошова сума або інше майно, які Клієнт повинен сплатити Банку у разі порушення Клієнтом зобов'язання. Штрафом є неустойка, що обчислюється у відсотках від суми невиконаного або неналежно виконаного зобов'язання. Пенею є неустойка, що обчислюється у відсотках від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов'язання за кожен день прострочення виконання.

**Номер платіжної картки** – шістнадцять цифр, що надруковані на лицьовому боці ПК блоками по чотири та використовуються для ідентифікації та верифікації Держателя ПК.

**Неакцептована платіжна операція** - платіжна операція, виконана надавачем платіжних послуг платника на підставі наданої ініціатором платіжної інструкції без отримання згоди платника.

**Одноразовий пароль (ОТР-пароль)** – певна послідовність текстових символів та/або цифр, що генерується програмними засобами Банку централізовано і є дійсною лише для цієї цілі та обмеженою в часі, яку Банк надсилає Клієнту на його Фінансовий номер телефону у вигляді текстового повідомлення.

**Облікова маса** – маса банківських металів, у якій здійснюються операції з банківськими металами та їх облік, відповідно до Положення про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.01.2019р. №1.

**Операційний день** – день, протягом якого надавач платіжних послуг платника або надавач платіжних послуг отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, а саме, за наявності технічної можливості, здійснює отримання, оброблення та виконання платіжних операцій.

Тривалість операційного дня встановлюється Банком та закріплюється у внутрішніх нормативних документах.

**Операційний час** – частина операційного дня надавача платіжних послуг, протягом якої прийняті до виконання платіжні інструкції та розпорядження Платника про відкриття згоди на їх виконання, які надійшли до Банку, мають бути оброблені та виконані Банком протягом цього ж дня.

Тривалість операційного часу встановлюється Банком та закріплюється в його внутрішніх нормативних документах / Тарифах Банку. В окремих випадках регламент операційного часу може відрізнитись від зазначеного у внутрішніх нормативних документах / Тарифах Банку та встановлюватися окремим наказом по Банку.

**Операційні ліміти (використання Платіжних карток)** – кількість платіжних операцій та сума грошових коштів, у межах яких Держателям дозволяється здійснення платіжних операцій з використанням Платіжної картки.

**Операції з використанням Платіжної картки** – платіжні операції, в яких Платіжна картка використовується для розрахунків за товари та послуги, для отримання готівки та вчинення інших дій, передбачених цим Універсальним договором та/або чинним законодавством України.

**Особистий кабінет** – група WEB-сторінок та каталогів в системі «Портал ConcordPay» які управляються та контролюються безпосередньо Торговцем. Для доступу до Особистого кабінету Торговець авторизується за допомогою ідентифікаторів доступу (логіна і пароля). Реєстрація Торговця до Особистого кабінету на Порталі ConcordPay здійснюється доступними на Порталі ConcordPay способами ідентифікації, які забезпечують запобігання зловживанню повноваженнями або підміни особи.

**Отримувач** - особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі.

**Офіційне джерело** – автоматизовані інформаційні і довідкові системи, реєстри, бази та банки даних, держателем (адміністратором) яких є державні органи або органи місцевого самоврядування, а також відповідні органи іноземних держав та міжнародних, міжурядових організацій.

**Офіційний документ** – документ, складений, виданий, засвідчений із дотриманням визначених законодавством норм уповноваженою особою, якій законодавством надано право у зв'язку з її професійною чи службовою діяльністю складати, видавати, засвідчувати певні види документів, що підтверджує чи посвідчує певні події, явища або факти та містить передбачені законодавством реквізити і відомості.

**Офіційний сайт Банку** – офіційний сайт Банку в мережі Інтернет, який доступний за адресою <https://concord.ua/>

**Переказ коштів (далі – переказ)** – рух певної суми коштів з метою її зарахування на рахунок отримувача або видачі йому у готівковій формі. Ініціатор та отримувач можуть бути однією і тією ж особою.

**Персональний ідентифікаційний номер (ПІН)** - набір цифр, відомий лише Держателю ПК і потрібний для його ідентифікації та верифікації під час здійснення платіжних операцій із використанням ПК.

**Підзвітний рахунок** - фінансовий рахунок, який відповідає визначенню терміна "американський підзвітний рахунок" відповідно до Угоди FATCA та/або визначається як підзвітний рахунок відповідно до правил Загального стандарту звітності CRS для цілей Багатосторонньої угоди CRS.

**Платіжна інструкція** - розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції.

**Післяопераційний час** – частина операційного дня Банку після закінчення операційного часу, протягом якої платіжні інструкції та розпорядження Платника про відкликання згоди на їх виконання, які надійшли до Банку, мають бути оброблені не пізніше наступного операційного дня. Тривалість післяопераційного часу встановлюється Банком та закріплюється в його внутрішніх нормативних документах/ Тарифах Банку. В окремих випадках регламент післяопераційного часу може відрізнитись від зазначеного у внутрішніх нормативних документах / Тарифах Банку та встановлюватися окремим наказом по Банку.

**Платежі/Платіж** – сума грошових коштів у національній валюті, що сплачується Платником у готівковій та/або безготівковій формі на користь Клієнта або іншої особи за посередництвом Банку.

**Платіжний інструмент** - персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, що відповідають вимогам законодавства та погоджені Користувачем і Надавачем платіжних послуг для надання платіжної інструкції.

**Платіжна картка / Картка / ПК** – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що надає його Держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про кошти, наявні на рахунку, здійснювати платіжні операції за рахунком та інші платіжні операції визначені цим Універсальним договором та/або чинним законодавством України.

**Платіжна система / ПС** – система для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи.

**Платіжна операція** – будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між Платником і Отримувачем, які є підставою для цього.

**Платіжний застосунок Apple/Garmin Pay/NEOPAY та Google Wallet** – програма платіжних операцій, які здійснюються користувачами з використанням мобільних платіжних інструментів, що дозволяє здійснювати платежі з використанням певного Мобільного пристрою та Карток, токенизованих на такому Мобільному пристрої.

**Платіжний термінал (Обладнання, POS-термінал, TapXphone)** – електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з рахунку, отримання довідкової інформації і друкування платіжної інструкції за платіжною операцією з використанням платіжної картки.

**Платіжна схема** – умови, відповідно до яких проводиться облік платіжних операцій за ПК Держателя (Користувача) та здійснюються розрахунки за ці платіжні операції.

**Платіжний сервер** – програмне забезпечення Процесингової установи Еквайра, яке використовується для забезпечення можливості Торговця ініціювати запити на Авторизацію при прийманні до оплати ПК у мережі Інтернет згідно Правил платіжних систем.

**Платник** – юридична, фізична особа, фізична особа- підприємець або фізична особа яка займається незалежною професійною діяльністю (адвокати, нотаріуси, оцінювачі, аудиторі, інші) з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів.

**Повернення** – операція, яка здійснюється в POS-терміналі за допомогою ПК, якщо Держатель ПК, клієнт торгової точки Торговця, повертає товар, або якщо виникає необхідність відмінити платіжну операцію покупки. Операція повернення проводиться незалежно від того, в якому пакеті транзакцій здійснювалася відповідна платіжна операція покупки.

**Пов'язані між собою платіжні операції** – платіжні операції, які пов'язані між собою спільними ознаками, у визначений період часу.

**Політично значущі особи** – фізичні особи, які є національними, іноземними публічними діячами та діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях.

**Помилковий переказ** – рух певної суми коштів, внаслідок якого з вини банку або іншого суб'єкта переказу відбувається її списання з рахунку неналежного платника та/або зарахування на рахунок неналежного отримувача чи видача йому цієї суми у готівковій формі.

**Портал ConcordPay** – (Портал) інтернет- сервіс який дозволяє Торговцю дистанційно реєструвати, налаштовувати та керувати Сервісом оплати на власному сайті та взаємодіяти з Банком. Портал ConcordPay належить Банку.

**Послуги** – товари, роботи та послуги, всі види комунальних послуг, які надаються організаціями (включаючи бюджетні) та підприємства усіх форм власності, рахунки яких відкриті в банках на території України.

**Поточний рахунок** - рахунок (включаючи рахунок із спеціальним режимом використання), що відкривається Банком Клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов Договору та вимог законодавства України. Відповідний Рахунок відкривається Банком Клієнту після укладення та на підставі Договору про надання Банківського продукту/послуги.

**Початковий внесок (незнижувальний залишок)** – мінімальна сума, внесена Клієнтом на Вкладний (депозитний) рахунок в день підписання Заяви про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень грошових коштів (транші).

**Правила платіжних систем** – встановлені Платіжною системою правила роботи та діяльності Платіжної системи, обов'язкові до виконання банками-членами Платіжної системи, Еквайрами та Торговцями.

**Припинення (тимчасове Припинення) здійснення Торговцем операцій з використанням ПК через Сайт** – комплекс дій, які передбачають блокування Еквайром можливості Торговця приймати ПК до оплати через Сайт, обов'язок Торговця припинити здійснення через Сайт операцій з використанням ПК та завершити всі передбачені Договором Інтернет-еквайрингу розрахунки.

**Пролонгація вкладу (депозиту)** – подовження дії Договору банківського вкладу/ Договору банківського вкладу з можливістю довкладень після завершення терміну його дії.

**Простий електронний підпис (ПЕП)** – електронні дані, які підписувач у спосіб та з використанням технологій визначених Банком (з забезпеченням однозначної ідентифікації особи підписувача), додає до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і



використовуються ним як підпис, крім кваліфікованого електронного підпису, удосконаленого електронного підпису та електронного підпису Національного банку України.

Сторони дійшли однозначної згоди, що наступні дії Клієнта у WEB-застосунках/мобільних додатках Банку:

- введення одноразових паролів (ОТР-паролів) у відповідні поля/форми;
- натискання кнопок «ОЗНАЙОМЛЕНИЙ», «ПІДТВЕРДЖУЮ», «НАДАЮ ЗГОДУ» тощо,

є фактом відповідного ознайомлення, підтвердження, надання згоди Клієнта з умовами відповідних послуг і однозначного висновку про їх суть і наслідки, та вважаються підписаними ПЕП.

**Процесинг** – діяльність, що включає будь-що з такого: виконання за платіжними операціями авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, надання обробленої інформації учасникам розрахунків.

**Процесингова установа /Процесинговий центр (ПЦ ТОВ «ПРОКАРД»)** – юридична особа – учасник платіжної системи, який здійснює процесинг.

**Публічний договір** - публічний договір комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД».

**Рахунок** – рахунок (в тому числі, поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватись з використанням корпоративних платіжних карток). Відповідний Рахунок відкривається Банком Клієнту після укладення та на підставі Договору про надання Банківського продукту/послуги.

**Рахунок Торговця** – поточний рахунок, відкритий Еквайром Торговцю, або іншим банком на території України, для виконання платіжних операцій відповідно до умов Договору еквайрингу та/або Договору Інтернет-еквайрингу з Торговцем і вимог законодавства України

**Рахунок із спеціальним режимом використання (зарахування страхових коштів)** – Рахунок, що відкривається для зарахування страхових коштів згідно до Закону України «Про загальнообов’язкове державне соціальне страхування» в редакції Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо реформування загальнообов’язкового державного соціального страхування та легалізації фонду оплати праці» від 28.12.2014, № 77-VIII (зі змінами і доповненнями).

**Рахунок із спеціальним режимом використання (зарахування чорнобильських коштів)** – Рахунок, що відкривається для акумулювання сум грошових коштів, які надходять від органів соціального захисту населення, з метою виплати їх співробітникам Клієнта, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи згідно до Закону України «Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи» від 28.02.1991 р., №796-XII (в редакції Закону № 2001-XII від 19.12.1991р. зі змінами і доповненнями) з урахуванням вимог чинного законодавства в тому числі нормативно-правових актів Кабінету Міністрів України, Національного банку України, що регулюють порядок виплати грошових коштів громадянам, що постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи.

**Рахунок з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу** – окремий поточний рахунок, що відкривається Небанківським фінансовим установам, та/або Комерційним агентам банків, для зарахування на нього прийнятої готівки в національній валюті для подальшого її переказу у відповідності до вимог постанови Правління Національного банку України від 12 лютого 2013 року № 42 «Про врегулювання питань щодо приймання готівки для подальшого її переказу» (із змінами).

**Реєстр** – електронний журнал (файл) платежів, що передається Банком Клієнту та містить інформацію про всі прийняті Платежі від Платників, а саме дату здійснення платежу, особовий рахунок Платника, сума платежу та комісію Клієнта.

**Робочий день** – день протягом якого Банк та його Відділення відкриті для приймання та обслуговування Клієнтів (календарний день, який є робочим при п’ятиденному робочому тижні та не є святковим/не робочим/вихідним).

Тривалість робочого дня встановлюється Банком та закріплюється в його внутрішніх нормативних документах. В окремих випадках регламент робочого дня може відрізнитись від

зазначеного у внутрішніх нормативних документах та встановлюватися окремим наказом по Банку.

**Розрахунковий документ** – платіжна інструкція на паперовому носії або подана до Банку з використанням систем дистанційного обслуговування, що містить доручення та/або вимогу про перерахування коштів з рахунку платника на Рахунок Отримувача.

**Розрахунковий рахунок** - рахунок, що відкривається банком небанківському надавачу платіжних послуг, фінансовій установі, що має право на надання платіжних послуг, виключно для цілей забезпечення виконання платіжних операцій його користувачів.

**Розрахунково-касове обслуговування (РКО)** – платіжні послуги, що надаються Банком Користувачу на підставі відповідного договору, укладеного між ними, які пов'язані із переказом коштів з рахунку (на рахунок) цього Клієнта, видачою йому коштів у готівковій формі, а також здійсненням інших платіжних операцій, передбачених цим Універсальним договором.

**Сайт Торговця** – Інтернет-сайт Торговця, який об'єднує сукупність файлів та прикладне програмне забезпечення, яке призначене для здійснення розрахункових платіжних операцій в безготівковій формі (з використанням ПК) при продажу товарів/наданні послуг у мережі Інтернет. Інтернет – адреса Сайту Торговця реєструється Еквайром в Платіжних системах.

**СЕП НБУ** – Система електронних платежів Національного банку України.

**Сертифікат відкритого ключа** – документ, згенерований Системою дистанційного обслуговування, який засвідчує чинність і належність відкритого ключа підписувачу. Сертифікат відкритого ключа формується, роздруковується з Системи дистанційного обслуговування та засвідчується підписом та відбитком печатки Клієнта.

**Система «Інтернет – Банк «icON business»**- система дистанційного банківського обслуговування Клієнтів.

**Система «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS»** - система дистанційного обслуговування Клієнтів, сукупність технічних засобів та програмного забезпечення, впроваджене в Банку, що дозволяють без відвідування Клієнтом (фізичною особою-підприємцем, юридичною особою) Банку за допомогою мобільного додатку/WEB застосунку здійснювати платіжні операції за Рахунками на підставі Електронної платіжної інструкції Клієнта, в тому числі формувати та підписувати Електронні платіжні інструкції Клієнта, а також отримувати Електронні документи та інші інформаційні послуги по Рахункам Клієнта в порядку і на умовах, передбачених Універсальним договором.

**Система «Інтернет-Банк «НЕОБАНК для всіх»** - сервіс Банку, що дозволяє надавати Клієнтові доступ до Системи дистанційного банківського обслуговування через смартфон/планшет або інший Мобільний пристрій за допомогою мобільного додатку, який Клієнт, має можливість самостійно завантажити у AppleStore та GooglePlay.

**Слово-пароль** – пароль, що використовується Сторонами для Аутентифікації Клієнта. Клієнт зобов'язаний зберігати Слово-пароль в таємниці та не повідомляти його третім особам.

**Суми заблокованих, але не списаних коштів** – суми коштів, що обліковуються на Рахунку Клієнта, але є недоступними для використання внаслідок їх резервування для проведення розрахунків за платіжними операціями з використанням Платіжної картки, вже здійсненими Держателем. Кошти обліковуються на Рахунку Клієнта з дати Авторизації до дати надходження платіжної інструкції, що є підставою для переказу їх отримувачу. У разі ненадходження платіжної інструкції кошти розблоковуються у строк, встановлений умовами відповідної Платіжної системи та Банком і стають доступними для використання Держателем.

**Стоп-лист (стоп-список)** – перелік номерів Платіжних карток, за якими заборонено або обмежено проведення платіжних операцій.

**Строковий депозит** – вклад, який відкривається на чітко визначений термін та передбачає, що Банк зобов'язаний видати вкладні (депозитні) кошти і нараховані за ним відсотки після закінчення терміну дії Договору банківського вкладу.

**Тарифи** – тарифи Банку, в яких визначається вартість операцій та послуг відповідно до обраного Клієнтом Тарифного пакету. Тарифи формуються та затверджуються Колегіальним органом Банку та підлягають оприлюдненню на Офіційному сайті Банку та/або на

інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку. У разі звернення Клієнта окрема вартість послуг (операцій) у обраному Клієнтом Тарифному пакеті, може бути змінена за згодою Банку.

**Тарифний пакет** – комплекс банківських операцій та послуг, які надаються Банком Клієнту, в тому числі випуск та обслуговування ПК, тощо.

**Термін дії ПК** – дата, після настання якої ПК вважається простроченою та не може бути використана для здійснення операцій. Зазвичай друкується на лицьовій стороні ПК у вигляді чотирьох цифр, що визначають місяць та рік терміну дії ПК. В такому випадку ПК дійсна до 23:59 останнього дня місяця терміну дії ПК.

**Термін залучення/зберігання Вкладу (депозиту)** – період, на який Клієнт розміщує Вклад (депозит) в Банку.

**Технічний еквайр** – юридична особа – учасник платіжної системи, який здійснює технічний еквайринг.

**Технічний еквайринг** – діяльність юридичної особи щодо технологічного, інформаційного обслуговування Торговців та / або еквайрів за операціями, які здійснені з використанням Платіжних карток.

**Технологія проведення платежів** – набір технічних та технологічних прийомів проведення Інтернет-платежів з використанням ПК, що базується на протоколі та специфікації «3D Secure», який є основою програм «Verified by Visa» та «MasterCard SecureCode».

**Токен** – цифрове представлення Картки, яке формується за фактом реєстрації Картки в Платіжному застосунку **Apple/Garmin Pay** та **Google Wallet** і зберігається в зашифрованому вигляді в захищеному сховищі Мобільного пристрою.

**Торговець (Клієнт)** – суб'єкт господарювання, зареєстрований відповідно до законодавства України, який відповідно до Договору еквайрингу з Банком або Договору Інтернет-еквайрингу з Банком або який приєднався до платіжного сервісу ConcordPay, та приймає до обслуговування платіжні інструменти для здійснення оплати вартості товарів, робіт чи послуг.

**Торгова точка Торговця** – точка продажу / виконання робіт / надання послуг Торговця, в якій Банк встановив або планує встановити платіжний термінал (и), або, в якій планується прийом ПК в оплату товару / послуг на підставі Договору еквайрингу або Договору інтернет-еквайрингу з Банком.

**Торгово-сервісна мережа (ТСМ)** – суб'єкти господарювання, що на підставі Договору еквайрингу або Договору інтернет-еквайрингу з Банком еквайром, здійснюють прийом ПК для оплати товарів, робіт та послуг.

**Торгівля іноземною валютою** – це купівля, продаж, обмін іноземної валюти, здійснення платіжних операцій з валютними деривативами.

**Траст** – правові відносини, створені засновником відповідно до законодавства країни утворення за життя або на випадок смерті, коли активи потрапляють під контроль довірчого власника на користь вигодо-одержувача (вигодонабувача) або для визначеної цілі, які характеризуються такими ознаками:

- активи становлять окремий фонд і не є частиною власного майна довірчого власника;
- права на активи трасту оформлені на ім'я довірчого власника або на ім'я іншої особи, що діє від імені довірчого власника;
- довірчий власник має повноваження і обов'язки, в межах яких він є відповідальним та може управляти, використовувати або розпоряджатися активами відповідно до умов довірчого договору та спеціальних обов'язків, покладених на нього законодавством відповідної держави.

**Угода FATCA** - Угода між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил і застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA).

**Удосконалений електронний підпис (УЕП)** – електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити

електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис. Банком передбачена можливість надання Клієнтам УЕП власного центра сертифікації ключів для здійснення платіжних операцій або підписання платіжних інструкцій в системах дистанційного обслуговування Банку.

**Умови залучення банківських вкладів (депозитів)** – умови залучення банківських Вкладів (депозитів) від юридичних осіб та фізичних осіб – суб'єктів господарювання (фізичні особи – підприємці та особи, які провадять незалежну професійну діяльність), які встановлюють розмір процентної ставки, мінімальну та максимальну суму Вкладу, умови можливості дострокового повернення Вкладу, умови можливості пролонгацій Вкладу, умови програми лояльності у тому числі, але не виключно, оприлюднені на Офіційному сайті та розміщені на інформаційних стендах у Відділеннях Банку.

**Уповноважена особа Клієнта/Користувача** – фізична особа-працівник Клієнта, або довірена особа фізичної особи – підприємця, якій відповідно до Заяви/Заяви- Анкети Клієнт дозволяє випуск корпоративної ПК та дає можливість здійснення платіжних операцій по рахунку суб'єкта господарювання з використанням ПК.

**Центр сертифікації ключів** – програмно-апаратний комплекс, призначений для обслуговування удосконалених сертифікатів відкритих ключів користувачів.

**Чек Платіжного терміналу/Банкомату** – чек встановленого зразка, який друкується Платіжним терміналом/Банкоматом під час проведення платіжної операції з використанням Платіжної картки.

**Файли** – сукупність даних в електронній формі, що передається Еквайру Процесинговою установою з метою здійснення розрахунків Еквайра з МПС/НПС та Торговцем за платіжні операції, які здійснені через Сайт Держателями з використанням ПК. Визначають вид платіжної операції з ПК і суму коштів, на яку вона здійснена, ідентифікаційні дані Банку-емітента, Еквайра та інші дані, визначені Правилами платіжних систем, можуть містити у тому числі інформацію щодо здійснених через Сайт Торговця: Недійсних/Шахрайських/Кредитових платіжних операцій з використанням ПК та/або платіжних операцій, які опротестовуються Держателем ПК, Банком-емітентом чи Платіжною системою, інформацію про суми коштів, що були списані з Еквайра Платіжними системами та згідно з їх правилами тощо.

**Фінансовий агент**- згідно п. 14.1.257<sup>-1</sup> статті 14 Податкового Кодексу України , будь-яка особа (крім фізичної особи), яка відповідає визначенню звітної фінансової установи України, у значенні, наведеному в Угоді FATCA, та/або підзвітної фінансової установи відповідно до Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS, та яка відповідно до Податкового Кодексу України та інших актів законодавства, ухвалених на виконання положень Угоди FATCA та Багатосторонньої угоди CRS, зобов'язана застосовувати заходи належної комплексної перевірки до фінансових рахунків, подавати звіт про підзвітні рахунки до контролюючого органу, виконувати інші обов'язки та нести відповідальність за порушення цих обов'язків у порядку, встановленому законом.

**Фінансовий моніторинг** – сукупність заходів, що вживаються Банком як суб'єктом фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії, що включають проведення державного фінансового моніторингу та первинного фінансового моніторингу.

**Фінансовий номер телефону** – контактний номер телефону Клієнта, що використовується Банком, який вказаний Клієнтом в Заявах та Заявах –анкетах, оформлених відповідно до цього Універсального договору, або зазначений в іншому документі наданому Клієнтом до Банку, або що використовується Банком, зокрема, з метою проведення його аутентифікації, у тому числі для отримання текстових повідомлень з Одноразовим паролем при здійсненні платіжних операцій за допомогою Системи «Інтернет – Банк «icON business» та Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», Системи «Інтернет-Банк «NEOBANK для всіх». Будь-яку посилку на номер мобільного телефону по тексту цього Універсального договору в частині, що стосується направлення/надсилання Одноразового паролю, слід вважати Фінансовим номером телефону.

**Фінансовий рахунок** -згідно п. 14.1.258<sup>-1</sup> статті 14 Податкового Кодексу України - рахунок, відкритий фінансовим агентом, або договір, укладений фінансовим агентом.

**Шахрайська операція** – операція, яка здійснюється з використанням ПК без дозволу Держателя, або з використанням інформації про реквізити ПК, використані без дозволу Держателя. Шахрайська операція може здійснюватися по втраченій/викраденій/підробленій ПК, а також з використанням отриманих шахрайським шляхом даних про реквізити ПК, необхідних для здійснення операції. Здійснена з використанням ПК операція визнається Шахрайською за рішенням Платіжної системи та/або Банку-емітента.

**Юридичні особи-нерезиденти** – юридичні особи з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави.

**Юридичні особи-резиденти** – юридичні особи з місцезнаходженням на території України, які здійснюють свою діяльність на підставі законів України.

Інші терміни, які вживаються в цьому Положенні, застосовуються в значеннях, визначених законодавством України.

**Apple/Garmin Pay та Google Wallet** – система мобільних платежів, яка дозволяє здійснювати розрахунки за товари, роботи та послуги за допомогою мобільного пристрою, який працює на платформі Android/iOS. Оплата відбувається через відповідний Платіжний застосунок Apple/ Garmin Pay та Google Wallet з використанням технології NFC.

**Charge-back** – процедура опротестування транзакції Банком-емітентом (з метою захисту прав платника), при якій сума платежу списується з Банку-еквайра і повертається платнику, після чого обов'язок доведення істинності транзакції покладається на Банк-еквайр. Технологія повернення платежу використовується в системах взаєморозрахунків з ПК.

**ConcordPay** – це платіжний сервіс (Сервіс), який спрощує юридичним особам та / або фізичним особам – підприємцям, та/або фізичним особам, які займаються незалежною професійною діяльністю, проведення розрахунків з Держателями ПК в мережі інтернет, за допомогою використання Порталу ConcordPay. Сервіс ConcordPay належить Банку.

**EMA ANTI FRAUD HUB (AFH)** - магістральний захищений портал, через який проводиться міжгалузевий антишахрайський обмін даними та/ або їх транзит із застосуванням API, до якого Банк приєднався на підставі відповідного Договору про приєднання до спільного використання AFH, укладеного з Українською міжбанківською Асоціацією членів платіжних систем «ЄМА».

**NFC (Near Field Communication)** - «Зв'язок на невеликих відстанях» — технологія бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії «за один дотик». Ця технологія дає можливість обміну даними між Мобільними пристроями та безконтактними платіжними терміналами.

**НЕОРАУ** - це швидкий та безпечний спосіб здійснення оплати на сайтах та у додатках для власників карток Банку за допомогою Мобільного додатку «НЕОБАНК для всіх». Метод дозволяє миттєво здійснити оплату з будь-якого доступного пристрою в пару кліків без введення реквізитів картки.

**PUSH-повідомлення** – коротке спливаюче повідомлення, яке відображається на екрані мобільного пристрою (поверх інших вікон запущених програм), на якому встановлено мобільний додаток «НЕОБАНК для всіх», що є складовою частиною Системи «Інтернет-Банк «НЕОБАНК для всіх», та який має активне підключення до мережі Інтернет.

**SMS – Short Message Service** (послуга коротких повідомлень), система, що дозволяє відправляти та отримувати текстові повідомлення за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку та за наявності відповідного мобільного телефону.

**SMS-інформер (GSM banking)** – послуга Банку, яка полягає у надсиланні Банком інформації про здійснену операцію та залишок коштів на Рахунку Клієнта та/або про рух коштів за Рахунком Клієнта шляхом надсилання відповідного SMS-повідомлення на номер/номери мобільних телефонів, що вказані Клієнтом у Заяві/Заяві-анкеті або надсилання інформації про здійснену операцію та про залишок коштів на Рахунку Клієнта та/або про рух коштів за Рахунком Клієнта шляхом надсилання відповідного повідомлення за допомогою Месенджеру Viber. Банк має право на власний вибір надсилати повідомлення Користувачу послуги або за допомогою

Мессенджеру Viber або за допомогою SMS-повідомлень (якщо Банк за допомогою Мессенджеру Viber не зміг доставити повідомлення користувачу послуги).

**3D SECURE** – це ухвалений МПС Visa та MasterCard протокол здійснення аутентифікації держателів ПК під час проведення операцій з ПК в мережі Інтернет.

**TapXphone** – програмне забезпечення, яке функціонує в мобільному додатку, яке являє собою повністю цифрове платіжне рішення, яке виступає альтернативним фізичним банківським терміналом або мобільним картридером, за допомогою якого можна прийняти оплату платіжними картами Visa, Mastercard через мобільний пристрій з NFC-модулем в операційній системі Android.

Всі інші терміни, значення яких не визначене цим Універсальним договором, вживаються в цьому Універсальному договорі в значеннях, якими вони визначені згідно з Законом України «Про платіжні послуги», Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», з нормативно-правовими актами Національного банку України, іншими актами законодавства України та правилами ПС.

## РОЗДІЛ II. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ, ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Цей Універсальний договір є пропозицією (офертою) у розумінні ст.ст. 634, 641, 644 Цивільного кодексу України для юридичних осіб – резидентів, юридичних осіб – нерезидентів, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю, укласти з Банком цей Універсальний договір на зазначених в ньому умовах. Невід’ємною частиною цього Універсального договору є Заяви/Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при наданні Банківських продуктів/послуг. Універсальний договір є договором приєднання, та Клієнт не може пропонувати Банку будь-які індивідуальні зміни до цього Універсального договору, окрім подання пропозиції зміни Тарифного пакету та/або подання пропозиції зміни окремої вартості послуг (операцій) в рамках обраного Клієнтом Тарифного пакета. Банк має право відмовити Клієнту у разі звернення останнього до Банку з метою внесення змін відносно окремої вартості послуг (операцій) в рамках обраного Клієнтом Тарифного пакета. Універсальний договір є обов’язковим для виконання Банком та Клієнтом, які є сторонами Універсального договору (надалі – разом «Сторони», а кожен окремо «Сторона»).

Кожна Сторона підтверджує та гарантує іншій Стороні, що володіє всіма правами і повноваженнями, необхідними і достатніми для укладання даного Універсального договору та виконання його умов. Діюча редакція Універсального договору опублікована на офіційному сайті Банку та/або розміщена на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку і в обов’язковому порядку пропонується для ознайомлення Клієнту до моменту здійснення приєднання до умов Універсального договору.

**2.1.** Клієнт приєднується до цього Універсального договору у розумінні статті 634 Цивільного кодексу України, шляхом подання Заяви/Заяви-анкети про надання Банківського продукту/послуги, встановленої Банком та даним Універсальним договором форми, яка свідчить про згоду на прийняття пропозиції Банку на умовах зазначених в цьому Універсальному договорі безумовно та в повному обсязі.

**2.2.** В рамках цього Універсального договору Банк надає Клієнту наступні види Банківських продуктів/послуг:

**2.2.1.** відкриття поточних/розрахункових рахунків та здійснення платіжних операцій за цими рахунками;

**2.2.2.** відкриття поточних рахунків із спеціальним режимом використання (зарахування страхових коштів) та здійснення платіжних операцій за цими рахунками;

**2.2.3.** відкриття поточних рахунків, платіжні операції за якими можуть здійснюватись з використанням корпоративних платіжних карток, та здійснення платіжних операцій за цими рахунками;

**2.2.4.** відкриття вкладних (депозитних) рахунків (розміщення та обслуговування Вкладів) та здійснення платіжних операцій за цими рахунками;

**2.2.5.** розрахункове обслуговування за допомогою системи дистанційного обслуговування:

**2.2.5.1.** «Інтернет-Банк «icON business»;

**2.2.5.2.** «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»;

**2.2.5.3.** «Інтернет-Банк «NEOBANK для всіх»

**2.2.6.** проведення платежів і розрахунків за платіжними картками відповідних платіжних систем в POS-терміналах, встановлених в торгових точках Торговця та/або мережі Інтернет;

**2.2.7.** відкриття поточних Рахунків з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу та здійснення платіжних операцій за цими Рахунками;

**2.2.8.** відкриття Рахунків для зарахування у безготівковій формі заробітної плати та прирівняних до неї виплат співробітникам Клієнта;

**2.2.9.** відкриття поточних рахунків із спеціальним режимом використання (зарахування чорнобильських коштів) та здійснення платіжних операцій за цими рахунками;

**2.2.10.** відкриття поточних рахунків, платіжні операції за якими можуть здійснюватись як окремо по рахунку так і з використанням платіжних карток;

**2.2.11.** відкриття розрахункового рахунку виключно для обліку коштів та виконання платіжних операцій його користувачів;

**2.2.12.** надання послуг еквайрингу та інтернет-еквайрингу;

**2.2.13.** розрахунково – касове обслуговування;

**2.2.14.** обслуговування корпоративних платіжних карток;

**2.2.15.** розміщення та обслуговування Вкладів на Вкладних рахунках юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»;

**2.2.16.** платіжні послуги з прийому та зарахуванню платежів у національній валюті, що сплачуються у готівковій та/або безготівковій формі Платниками на користь Клієнта.

**2.3.** В рамках Універсального договору Банк надає Клієнту можливість скористатися будь-яким Банківським продуктом/послугою, передбаченим цим Універсальним договором.

**2.4.** У разі виникнення розбіжностей між положеннями цього Універсального договору та умовами будь-якого Договору про надання Банківського продукту/послуги або умовами інших договорів, укладених між Клієнтом та Банком, положення цього Універсального договору мають пріоритетну силу та застосовуються Сторонами до взаємовідносин, що виникають/діють відповідно до укладених договорів, якщо в конкретному договорі Сторони прямо не передбачили інше.

**2.5. Укладення Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» та Договору про надання Банківського продукту/послуги:**

**2.5.1.** Укладення Універсального договору відбувається під час звернення Клієнта до Банку шляхом оформлення та підписання Клієнтом Заяви/Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при наданні Банківського продукту/послуги в двох примірниках (у разі оформлення у паперовому вигляді) або укладається у вигляді Електронного документа з накладанням Електронних підписів Сторін, яка містить згоду Клієнта прийняти пропозицію АТ «АКБ «КОНКОРД» укласти Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД» (акцепт). Підписанням у паперовому вигляді/Електронним підписом відповідної Заяви/Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» та інших Заяв при наданні Банківського продукту/послуги, які є додатками цього Універсального договору, Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами Універсального договору, прийняв його умови безумовно та в повному обсязі, прийняв на себе зобов'язання дотримуватись їх та згоден укласти з Банком Універсальний договір.

**2.5.2.** Універсальний договір вважається укладеним з дати підписання Клієнтом та скріплення печаткою (за наявності у Клієнта печатки) (у разі оформлення у паперовому вигляді) або моменту накладання Електронного підпису на Електронному документі відповідної

Заяви/Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при наданні Банківського продукту/послуги та підписання Банком цієї Заяви/Заяви-анкети і скріплення її печаткою Банку (у разі оформлення у паперовому вигляді) або накладання Електронного підпису на Електронному документі.

**2.5.3.** Підписанням відповідної Заяви/Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при наданні Банківського продукту/послуги Клієнт підтверджує, що він укладає Універсальний договір у тому числі на підставі принципу «свободи договору», визначеного статтями 6 та 627 Цивільного кодексу України. Клієнт безвідклично підтверджує, що повністю ознайомився з положеннями Універсального договору, положення Універсального договору йому зрозумілі, є розумними та справедливими. Всі рахунки, відкриті на підставі та в порядку, передбаченому Універсальним договором, Клієнт погоджується вважати такими, що відкриті в тому числі на підставі цього Універсального договору, при цьому Сторони виходитимуть з того, що відповідна дія була вчинена Клієнтом на підставі Універсального договору, а згадані тут відносини Сторін починають регулюватися умовами окремого Банківського продукту/послуги лише з дати підписання Сторонами Заяви/Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при наданні Банківського продукту/послуги.

**2.5.4.** Клієнт має право скористатись будь-яким, декількома, або всіма Банківським продуктом(-ми)/послугою(-ми), що пропонується Банком в рамках Універсального договору.

**2.5.5.** Для оформлення відповідного Банківського продукту/послуги, Клієнт подає до Банку відповідну Заяву/Заяву-анкету про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при наданні Банківського продукту/послуги в двох примірниках (у разі оформлення у паперовому вигляді) за формою, обумовленою умовами відповідного Банківського продукту/послуги, виключно в письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді Електронного документа), та попередньо надає документи та інформацію, необхідні для ідентифікації/верифікації Клієнта згідно вимог Банку та чинного законодавства України та інші документи передбачені нормативно правовими актами НБУ або внутрішніми документами Банку, або Банк отримує інформацію про Клієнта з інших джерел згідно вимог чинного законодавства України. Для отримання документів та іншої інформації можливо використання електронної пошти Банку, при цьому документи надаються з КЕП Клієнта.

**2.5.6.** Підписанням Заяви/Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при наданні Банківського продукту/послуги Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами Універсального договору, Тарифами Банку та/або Умовами залучення банківських вкладів та/або відповідними Правилами/Рекомендаціями та/або Порядком роботи з ПК та іншою інформацією за відповідними Банківськими продуктами/послугами, які містяться в Універсальному договорі та/або оприлюднені на Офіційному сайті Банку та розміщені на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку та безумовно і в повному обсязі їх приймає.

**2.5.7.** Після прийняття від Клієнта всіх належним чином оформлених документів та інформації (копій документів, засвідчених в установленому порядку), необхідних для оформлення послуги, проведення ідентифікації/верифікації Клієнта, Банк розглядає відповідні документи у строк до 10 (десяти) календарних днів з дати надання до Банку вищезазначених документів та інформації у відповідності до внутрішньобанківських процедур.

**2.5.8.** В разі прийняття позитивного рішення, щодо надання Банківського продукту/послуги Банк підписує з Клієнтом Заяву/Заяву-анкету про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при наданні Банківського продукту/послуги, після чого Договір про надання Банківського продукту/послуги одночасно з Універсальним договором вважається укладеним. В Заяві/Заяві-анкеті про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при наданні Банківського продукту/послуги може передбачатись пізніша дата надання послуги в рамках Банківського продукту/послуги ніж дата оформлення Заяви/Заяви-анкети. Один примірник Заяви/Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при наданні Банківського продукту/послуги залишається в Банку, інший



повертається Клієнту (у разі оформлення індивідуальної частини Договору про надання Банківського продукту/послуги у паперовому вигляді) під підпис (у разі оформлення у паперовому вигляді а також додатки до нього (за наявності) надаються Клієнту одразу після її підписання, але до початку надання Клієнту Банківського продукту/послуги). Клієнт погоджується, що примірник Заяви/Заяви-анкети, укладений у вигляді Електронного документа, та додатків до нього (за наявності) вважається отриманим Клієнтом, якщо такий примірник направлений Клієнту шляхом направлення на електронну пошту та/або розміщений в історії заявок у вигляді Електронного документа з накладеними Електронними підписами з боку Клієнта та Банку в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», що дає змогу встановити дату відправлення або шляхом надання PUSH-повідомлення з посиланням на електронний ресурс, на якому розміщений Договір про надання Банківського продукту/послуги у вигляді Електронного документа з накладеним Електронними підписом з боку Банку, що дає змогу встановити дату відправлення у Системі «Інтернет-Банк «NEOBANK для всіх»,

**2.5.9.** Договір про надання Банківського продукту/послуги складається з Заяви/Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при наданні Банківського продукту/послуг, Тарифів Банку та/або Умовами залучення банківських вкладів та/або відповідних Правил/Рекомендацій та/або Порядку роботи з ПК і цього Універсального договору, які разом містять всі істотні умови Договору про надання Банківського продукту/платіжні послуги.

**2.5.10.** Банк надає Клієнту послуги/здійснює платіжні операції за Договором про надання Банківського продукту/послуги згідно з Тарифами Банку, що діють на дату здійснення/надання відповідної операції/послуги. Тарифи розміщуються на офіційному сайті Банку <https://concord.ua/> та розміщені на інформаційних стендах у приміщеннях Відділень Банку.

**2.5.11.** У разі, якщо між Клієнтом та Банком вже є діючий Договір про надання будь – якого продукту/послуги Банку, що був укладений, як окремий договір, не у межах цього Універсального договору, Банк пропонує Клієнту розірвати вже діючий договір та приєднатися до цього Універсального договору, шляхом подання до Банку Заяви про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.17 до даного Універсального договору), яка подається Клієнтом в Банк з метою розірвання вже діючого договору, укладеного між Банком та Клієнтом не у межах цього Універсального договору, без закриття відкритих Клієнту рахунків, та продовження обслуговування Клієнта на умовах цього Універсального договору. При наданні Клієнтом до Банку Заяви про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.17 до даного Універсального договору), попередній договір що був укладений, як окремий договір, не у межах цього Універсального договору, розривається автоматично. Відкриті рахунки Клієнта продовжують обслуговуватися на умовах цього Універсального договору.

**2.6. Внесення змін до Універсального договору та Договору про надання банківського продукту/послуги:**

**2.6.1.** Приєднуючись до Універсального договору, Клієнт, керуючись статтями 6, 627, 651 Цивільного Кодексу України, висловлює свою згоду з наступними умовами внесення змін до Універсального договору та Договору про надання банківського продукту/послуги:

**2.6.1.1.** Банк має право вносити зміни до Універсального договору, Договору про надання банківського продукту/послуги в тому числі до Тарифів Банку, без укладання будь-яких додаткових письмових договорів/угод про зміну.

**2.6.1.2. В разі внесення змін Банк повідомляє Клієнта:**

**2.6.1.2.1.** про істотні зміни до Універсального договору та/або Договору про надання Банківського продукту/послуги – не пізніше, ніж за 20 (двадцять) календарних днів, до введення таких змін в дію. Виключення складає внесення змін до Універсального договору та/або Договору про надання Банківського продукту/послуги на наступний операційний день, після затвердження таких змін, якщо зміни відбуваються не за ініціативою Банку, а відповідно до змін в нормативній базі України – Закони України, нормативно-правові та інші акти Національного банку. Внесення змін до Універсального договору та/або Договору про надання Банківського

продукту/послуги, що не містять істотні зміни для діючих Договорів про надання Банківського продукту/послуги, наприклад, додавання нових Банківських продуктів/послуг, здійснюються на наступний робочий день, після затвердження таких змін.

**2.6.1.2.2.** про зміни до Тарифів Банку та зміни до Умов про надання Банківських послуг – не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до введення таких змін в дію за виключенням змін Тарифів на обслуговування електронних платіжних інструментів (Платіжної картки), про які Банк повідомляє Клієнта за 30 (тридцять) календарних днів до дати введення таких змін в дію.

**2.6.1.3. Повідомлення про зміни Банк здійснює будь-яким з наступних способів (за вибором Банку):**

**2.6.1.3.1.** шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку – <https://concord.ua/> в розділі «Новини», та у випадку зміни Тарифів на обслуговування електронних платіжних інструментів – Банк додатково надсилає Клієнту повідомлення через Систему «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», Систему «Інтернет-Банк «NEOBANK для всіх», Систему «Інтернет-Банк «icON business»;

**2.6.1.3.2.** шляхом розміщення інформації на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях Відділень Банку;

**2.6.1.3.3.** шляхом надіслання відповідного повідомлення на електронну адресу Клієнта, вказану у Заяві/Заяві-анкеті про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при наданні Банківського продукту/послуги або в подальшому, згідно отриманої від Клієнта письмової інформації;

**2.6.1.3.4.** шляхом sms-інформування Клієнта на телефонний номер Клієнта, вказаний у Заяві/Заяві-анкеті про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при наданні Банківського продукту/послуги або в подальшому, згідно отриманої від Клієнта письмової інформації;

**2.6.1.3.5.** шляхом надсилання повідомлень Клієнту через Систему «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» або Систему «Інтернет-Банк «NEOBANK для всіх»;

**2.6.1.3.6.** шляхом надсилання повідомлень Клієнту через Систему «Інтернет-Банк «icON business».

**2.6.1.4.** Підписанням Заяви/Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при наданні Банківського продукту/послуги Банк та Клієнт домовились, що у випадку незгоди Клієнта із запропонованими Банком змінами до Універсального договору та/або Договору про надання банківського продукту/послуги, в тому числі до Тарифів, Клієнт зобов'язаний не пізніше ніж за 3 (три) операційних дні до дати набрання чинності відповідних змін вчинити наступні відповідні дії:

**2.6.1.4.1.** якщо Клієнт не погодився зі змінами до окремих пунктів Універсального договору та/або Договору про надання банківського продукту/послуги, у тому числі зі змінами до Тарифів, у відповідності до яких Банк надає Клієнту послуги – Клієнт зобов'язаний виконати всі зобов'язання за відповідним Договором про надання Банківського продукту/послуги та подати до Банку Заяву про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги (згідно з шаблонами наведеними у Додатках №15, №15.1, №15.2, №15.3 та №15.4 до даного Універсального договору), інші Банківські продукти/послуги продовжують свою дію.

**2.6.1.4.2.** якщо Клієнт не погодився зі змінами до Універсального договору, які стосуються всіх Банківських продуктів/послуг, що пропонуються Банком в рамках Універсального договору – Клієнт зобов'язаний виконати всі обов'язки за Універсальним договором та подати до Банку необхідні Заяви про розірвання Договорів про надання Банківських продуктів/послуг.

**2.6.1.5. В разі отримання від Клієнта Заяви про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги:**

**2.6.1.5.1.** в день отримання такої Заяви Банк припиняє обслуговування Клієнта за відповідним Банківським продуктом/послугою, що була оформлена Клієнтом в рамках Універсального договору, та всі зобов'язання Банку стосовно надання послуг за відповідним Банківським продуктом/послугою припиняються;

**2.6.1.5.2.** в день отримання такої Заяви строк кінцевого виконання всіх зобов'язань Клієнта за Договором про надання Банківського продукту/послуги є таким, що настав, у зв'язку з чим Клієнт зобов'язаний в таку дату виконати всі свої зобов'язання за Універсальним договором в рамках відповідного Договору про надання Банківського продукту/послуги в повному обсязі. В разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань за Універсальним договором в зазначений термін, Клієнт зобов'язаний сплатити суму Заборгованості перед Банком з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, три проценти річних від простроченої суми, проценти за підвищеною процентною ставкою та/або штраф, та/або пеню, розраховану за кожен день прострочення виконання зобов'язань, згідно з Тарифами Банку та відповідним Договором про надання Банківського продукту/послуги або якщо Клієнт сам не погашає зобов'язання, то Банк має право на погашення зобов'язань Клієнта перед Банком за рахунок коштів на Рахунках Клієнта (дебетовий переказ згідно п. 3.25 цього Універсального договору).

**2.6.1.5.3.** Універсальний договір є розірваним з моменту повного виконання зобов'язань Сторін за ним;

**2.6.1.5.4.** Врахувати умови дебетового списання заборгованості Клієнта перед Банком за надані послуги (проведені платіжні операції) за цим Універсальним договором та/або іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом.

**2.6.1.6.** Неотримання Банком до дати набрання чинності змін до Універсального договору, в тому числі до Тарифів, письмової Заяви Клієнта про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги, свідчить про згоду Клієнта з запропонованими змінами до Універсального договору, в тому числі до Тарифів, а подальше обслуговування Банком Клієнта за відповідними Банківськими продуктами/послугами здійснюється з врахуванням таких змін.

**2.6.2.** Якщо одне або декілька з положень Універсального договору є або стають недійсними з будь-якої причини, це не є підставою для призупинення дії інших положень Універсального договору.

**2.6.3.** Клієнт приєднанням до даного Універсального договору надає згоду на отримання інформації від Банку (в тому числі рекламної інформації) будь – яким способом на його контактну адресу, контактні телефони та електронну адресу, що буде зазначена ним в Заяві/Заяві-анкеті про приєднання до Універсального договору при наданні Банківського продукту/послуги.

**2.6.4.** Клієнт та Банк домовились, що зі сторони Банку, підпис уповноваженої особи на документах (Заявах/Заявах-анкетах про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при наданні Банківського продукту/послуги, Змінах до Заяв про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при наданні Банківського продукту/послуги, Заявах про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги, Заявах/Заявах-анкетах про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД», Довідках та інших документах) за вибором Банку може проставлятися у вигляді факсимільного відтворення підпису уповноваженої особи АТ «АКБ «КОНКОРД». Зразок факсимільного відтворення підпису уповноваженої особи АТ «АКБ «КОНКОРД» та печатки Банку наводиться у цьому Універсальному договорі:



При цьому Банк залишає право на зазначених документах проставляти замість факсимільного відтворення підпису уповноваженої особи АТ «АКБ «КОНКОРД» та печатки

Банку, оригінальний (власноручний) підпис уповноваженої особи АТ «АКБ «КОНКОРД» та печатки Банку.

Сторони домовились, що зі сторони Банку, на Заяві-анкеті, що підписується з боку Клієнта удосконаленим електронним підписом в системі «Інтернет-Банк «НЕОБАНК для всіх», накладається КЕП уповноваженого працівника АТ «АКБ «КОНКОРД».

**2.6.5.** В разі оформлення Банківських продуктів/послуг, які передбачені умовами Універсального договору, через Систему «Інтернет – Банк «icON business» або Систему «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» або Систему «Інтернет-Банк «НЕОБАНК для всіх». Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами Універсального договору, а у разі необхідності, з умовами Публічного договору прийняв їх умови безумовно та в повному обсязі, прийняв на себе зобов'язання дотримуватись їх та згоден з укладанням з Банком Універсального договору та у разі необхідності, Публічного договору, а також ознайомлений з Тарифами Банку та умовами надання банківських продуктів/послуг. Введення Клієнтом Одноразового паролю, що підтверджує ініціювання за його згодою платіжної операції є його акцептом на укладення Універсального договору та у разі необхідності, Публічного договору.

**2.6.6.** Умови та порядок обслуговування рахунків відкритих фізичній особі визначаються Публічним договором АТ «АКБ «КОНКОРД».

**2.7.** АТ «АКБ «КОНКОРД» є фінансовим агентом та відповідає визначенню звітної фінансової установи України, у значенні, наведеному в Угоді FATCA, та є підзвітною фінансовою установою України відповідно до Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS.

Згідно Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS Термін «Власник Рахунку» означає особу, зазначену чи ідентифіковану як власник Фінансового Рахунку Банком, що веде такий рахунок. Особа (інша ніж Фінансова Установа), що володіє Фінансовим Рахунком в інтересах чи на користь іншої особи, діючи в якості агента, кастодіана, довіреної особи, особи з правом підпису, інвестиційного радника чи посередника, не вважається такою, що є власником рахунку, а відповідна інша особа вважається власником такого рахунку. Наприклад, якщо один з батьків дитини діє від її імені як законний представник, Власником Рахунку вважається дитина. Якщо у рахунку є кілька співвласників, кожен із співвласників є Власником Рахунку.

**2.7.1.** У випадках, визначених Угодою FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS, Банк повинен вимагати, Клієнти, власники рахунків, зобов'язані надавати Банку :

- 1) документи самостійної оцінки стосовно себе та/або стосовно контролюючих осіб відповідно до вимог Додатка 1 до Угоди FATCA для встановлення (перевірки) статусу зазначеної американської особи;
- 2) документ самостійної оцінки статусу податкового резидентства стосовно себе та/або стосовно контролюючих осіб відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS для встановлення держави (території), резидентом якої є власник рахунку та/або контролююча особа (далі - документ самостійної оцінки CRS);
- 3) іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття заходів належної комплексної перевірки фінансових рахунків, встановлення їх підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS відповідно до підпункту 39<sup>-3</sup>.1.3 пункту 39<sup>-3</sup>.1 статті 39 Податкового Кодексу України.

**2.7.2.** Клієнти, Власники рахунків, зобов'язані протягом 30 календарних днів повідомити Банку, як фінансовому агенту, про зміну свого статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або їх статусу для цілей Угоди FATCA та/або про зміну відповідного статусу контролюючої особи.

Якщо під час застосування заходів належної комплексної перевірки Банк має підстави вважати, що особа одночасно є резидентом України та щонайменше однієї іншої юрисдикції, для цілей Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS така особа вважається резидентом відповідної іншої юрисдикції.

## РОЗДІЛ ІІІ. ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ ЗА ЦИМИ РАХУНКАМИ

*Цей розділ визначає порядок відкриття Рахунку, порядок проведення платіжних операцій за Рахунком, порядок закриття Рахунку, а також інші умови обслуговування Рахунку*

**3.1.** На умовах цього Універсального договору, Банк відкриває Клієнту рахунок (-и) (далі по тексті Розділу ІІІ цього Універсального договору – терміни «Рахунок», «поточний рахунок», «розрахунковий рахунок» використовуються як в однині так і у множині) після здійснення заходів належної перевірки користувача (власника рахунку/представника власника рахунку/довіреної особи/розпорядника рахунку/особи, яка відкриває рахунок на користь третьої особи), передбачених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та нормативно-правовими актами Національного банку з питань фінансового моніторингу (далі - законодавство з питань фінансового моніторингу) та на підставі:

**3.1.1.** заяви Клієнта на відкриття рахунку (у вигляді окремого документа або текст заяви може бути зазначений у Заяві/Заяві-анкеті про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при наданні Банківського продукту/послуги у довільній формі, але із збереженням реквізитів, передбачених нормативних документах НБУ. Заява/Заява-анкета може подаватися до Банку у вигляді Електронного документу засобами інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем);

**3.1.2.** наданих Клієнтом документів (копій документів, засвідчених в установленому порядку) та інформації, які вимагаються відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативних актів Національного банку України, внутрішніх нормативних документів Банку;

**3.1.3.** та в залежності від обраного Клієнтом Банківського продукту/послуги:

**3.1.3.1.** Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців (згідно з шаблонами наведеними у Додатку №1 та Додатку №1.1 до даного Універсального договору), Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (резидентів) (згідно з шаблонами наведеними у Додатку №1.3 та Додатку №1.4 до даного Універсального договору), Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (нерезидентів) (згідно з шаблонами наведеними у Додатку №1.6 та Додатку №1.7 до даного Універсального договору), Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність (згідно з шаблонами наведеними у Додатку №1.9 та Додатку №1.10 до даного Універсального договору) або Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.18.1 до даного Універсального договору) або Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців з Е-документами (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.18.2 до даного Універсального договору) або Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для юридичних осіб (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.19 до даного Універсального договору та згідно з шаблоном наведеним у Додатку № 1.19.1. до даного Універсального договору стосовно підписання Заяви-анкети про приєднання до Універсального та публічного договорів АТ «АКБ» «КОНКОРД в Системі «Інтернет- Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб (керівників/директорів юридичних осіб)– відкриття рахунку в національній чи іноземній валютах та здійснення розрахунково-касового обслуговування Клієнта (надання платіжних послуг, які пов'язані з переказом коштів з/на Рахунку/ок Клієнта, видачею йому коштів у готівковій формі, а також із здійсненням інших платіжних операцій) за допомогою платіжних інструкцій відповідно до умов Універсального договору, чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх нормативних

документів Банку, та умов функціонування кореспондентських рахунків Банку, а також надання Клієнту інших платіжних послуг, передбачених законодавством України та Тарифами Банку;

**3.1.3.1.1.** Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» та відкриття рахунку фізичній особі-підприємцю в Системі «Інтернет-Банк «НЕОБАНК для всіх» (згідно з шаблоном, наведеним у Додатку 1.18.3) – відкриття рахунку в національній чи іноземній валютах та здійснення розрахунково-касового обслуговування Клієнта (надання платіжних послуг, які пов'язані з переказом коштів з/на Рахунку/ок Клієнта, видачею йому коштів у готівковій формі, а також із здійсненням інших платіжних операцій) за допомогою платіжних інструкцій відповідно до умов Універсального договору, чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх нормативних документів Банку, та умов функціонування кореспондентських рахунків Банку, а також надання Клієнту інших платіжних послуг, передбачених законодавством України та Тарифами Банку. При цьому Банк відкриває Клієнту резервний поточний рахунок. Переведення рахунку з резервного в відкритий (діючий) здійснюється після активації картки в мобільному додатку. Строк резервування рахунку продовж 60 календарних днів після підписання сторонами Договору про надання Банківського продукту/послуги.

**3.1.3.2.** Заяви про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів) (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.14 до даного Універсального договору) або Заяви про відкриття рахунку зі спеціальним режимом використання та приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» (згідно з шаблоном наведеним у Додатку № 1.20.1 до даного Універсального договору) – відкриття окремого рахунку зі спеціальним режимом його використання в національній валюті, для зарахування страхових коштів згідно до Закону України «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування» в редакції Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо реформування загальнообов'язкового державного соціального страхування та легалізації фонду оплати праці» від 28.12.2014, № 77-VIII (зі змінами і доповненнями) та здійснення розрахунково-касового обслуговування Клієнта (надання платіжних послуг, які пов'язані з переказом коштів з/на Рахунку/ок Клієнта, видачею йому коштів у готівковій формі, а також із здійсненням інших платіжних операцій, пов'язаних із зарахування страхових коштів, які можуть бути використані Клієнтом виключно на надання матеріального забезпечення та соціальних послуг застрахованим особам у відповідності до Закону України «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування» в редакції Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо реформування загальнообов'язкового державного соціального страхування та легалізації фонду оплати праці» від 28.12.2014, № 77-VIII (зі змінами і доповненнями)) за допомогою платіжних інструкцій відповідно до умов цього Універсального договору та вимог чинного законодавства України.

**3.1.3.3.** Заяви про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування рахунку з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.13 до даного Універсального договору) – відкриття окремого рахунку для зарахування прийнятої готівки в національній валюті для подальшого її переказу.

**3.1.3.4.** Заяви про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів) (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.15 до даного Універсального договору) або Заяви про відкриття рахунку зі спеціальним режимом використання та приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» (згідно з шаблоном наведеним у Додатку № 1.20.1 до даного Універсального договору) – відкриття окремого рахунку зі спеціальним режимом його використання в національній валюті, для акумулювання сум грошових коштів, які надходять від органів соціального захисту населення, з метою виплати їх співробітникам Клієнта, які

постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи згідно до Закону України «Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи» від 28.02.1991р., №796-ХІІ (зі змінами і доповненнями) з урахуванням вимог чинного законодавства в тому числі нормативно-правових актів Кабінету Міністрів України, Національного банку України, що регулюють порядок виплати грошових коштів громадянам, що постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи.

**3.1.4.** Банк не має права відмовити Клієнту у відкритті рахунку, вчинення відповідних платіжних операцій за яким передбачено законами України, установчими документами надавача платіжних послуг та наданою йому ліцензією, крім випадків, коли надавач платіжних послуг не має можливості прийняти на обслуговування або якщо така відмова допускається законами України або внутрішніми документами надавача платіжних послуг.

**3.1.5.** Відкриття нового поточного/розрахункового Рахунку Клієнту, який уже був ідентифікований та верифікований Банком і по якому була сформована справа з юридичного оформлення Рахунку, може здійснюватися Банком згідно Додатків №1.12 та №1.12.1 цього Універсального договору згідно Заяви про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку, Заяви про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті розрахункового рахунку або на підставі поданих Клієнтом документів у вигляді електронних документів зі створеним кваліфікованим електронним підписом (удосконаленим електронним підписом) в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» згідно Додатку №1.20 цього Універсального договору.

**3.1.6.** Відкриття Рахунку зі спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів/зарахування чорнобильських коштів) може здійснюватися Банком на підставі поданих Клієнтом документів у вигляді електронних документів зі створеним кваліфікаційним електронним підписом (удосконаленим електронним підписом) в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» згідно Додатку №1.20.1 цього Універсального договору.

**3.1.7.** Банк має право відкривати розрахункові рахунки Небанківським надавачам платіжних послуг та фінансовим установам, що мають право на надання платіжних послуг виключно для забезпечення виконання ними платіжних операцій своїх користувачів.

**3.2.** Відкриття Рахунку в іноземній валюті можливе виключно за умови попереднього відкриття Рахунку в національній валюті.

**3.3.** Відкриття Рахунку зі спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів) та/або Рахунку з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу та/або Рахунку зі спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів) можливе виключно за умови попереднього відкриття поточного або розрахункового рахунку Клієнта в національній валюті.

**3.4.** При відкритті Рахунку Клієнт визначає статус (вид) рахунку й валюту Рахунку, про що вказує в заяві про відкриття рахунку. Режим функціонування Рахунку Клієнта визначається чинним законодавством України.

Банк зобов'язаний під час відкриття рахунку ознайомити фізичну особу-підприємця з інформацією про порядок відшкодування/невідшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів, розміщених на рахунках Клієнта, у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Фонду з питань захисту прав та інтересів вкладників та в рамках розділу XIV цього Універсального договору.

**3.5.** Датою відкриття рахунку Користувача вважається дата підписання Надавачем платіжних послуг Договору про надання Банківського продукту/послуги.

**3.6.** Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг Тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті який вказується у відповідній Заяві/Заяві-анкеті про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при наданні Банківського продукту/послуг при відкритті рахунків (далі – Тарифний пакет). При цьому порядок зміни Тарифів в зазначеному Тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються даним Універсальним договором.

**3.7.** За користування Банком коштами, які знаходяться на Рахунку Клієнта Банк нараховує проценти в розмірі, зазначеному в Тарифному пакеті, якщо нарахування процентів передбачено Тарифним пакетом.

**3.8.** Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Рахунку і надає пов'язані з цим послуги, зокрема:

**3.8.1.** Виконує платіжні інструкції Платника в межах залишку коштів на Рахунку Клієнта (якщо інше не встановлено окремими договорами кредитування рахунку між Банком та Клієнтом) у відповідній валюті відповідно дати або часу їх валютування подання в Банк належним чином оформлених платіжних інструкцій або на момент виконання відповідної платіжної інструкції з обов'язковою автентифікацією (ідентифікацією, аутентифікацією, визначенням) особи Платника.

Банк приймає до виконання надану Клієнтом платіжну інструкцію, за умови що платіжна інструкція оформлена належним чином, заповнену державною мовою та немає законних підстав для відмови в її прийнятті. Банк приймає платіжну інструкцію до виконання протягом 30 календарних днів із дати її складання Ініціатором. Дата складання платіжної інструкції не враховується.

Банк виконує платіжну інструкцію та розпорядження Платника про відкликання згоди на її виконання, що надійшла до нього протягом операційного часу, у той самий операційний день.

Банк виконує платіжну інструкцію та розпорядження Платника про відкликання згоди на її виконання, що надійшла до нього після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня.

Регламент виконання Банком платіжних інструкцій розміщено на сайті Банку - <https://concord.ua/> в розділі «Публічна інформація».

Банк забезпечує зарахування суми коштів за платіжною операцією на Рахунок Клієнта або виплату Клієнту суми платіжної операції в готівковій формі протягом операційного дня надходження коштів на Рахунок Клієнта. Банк негайно забезпечує доступність коштів для Клієнта після їх зарахування на рахунок Клієнта за платіжною операцією.

Клієнт, який надає платіжну інструкцію, та Банк можуть у індивідуальній частині Договорів про надання Банківського продукту/послуги (Заяві/Заяві-анкети, тарифи та інш.) визначити інші строки виконання платіжних операцій та/або умови доступності коштів.

Після ініціювання платіжної інструкції Банк зобов'язаний надати Клієнту (Ініціатору) в інтерфейсах систем дистанційного обслуговування таку інформацію:

- 1) дату і час отримання платіжної інструкції;
- 2) дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції надавачем платіжних послуг платника;
- 3) інформацію про відмову надавача платіжних послуг платника у прийнятті платіжної інструкції до виконання (у разі відмови).

Після виконання платіжної операції Банк зобов'язаний надати Клієнту (Отримувачу) про кожну виконану платіжну операцію за його рахунком в інтерфейсах систем дистанційного обслуговування таку інформацію:

- 1) відомості, які дають змогу отримувачу ідентифікувати виконану платіжну операцію, інформацію про платника та інші відомості, що супроводжують платіжну інструкцію;
- 2) суму платіжної операції у валюті рахунку отримувача та у валюті платіжної операції;
- 3) суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з отримувача за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо);



- 4) курс перерахунку іноземної валюти (якщо платнику надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти);
- 5) дату і час зарахування коштів на рахунок отримувача, дату валютування.

Надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний надавати отримувачу інформацію, передбачену цією частиною, про кожну виконану платіжну операцію за його рахунком не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі.

Ця інформація надається Банком за запитом Клієнта в Довідках, виписках по Рахунку/Рахунках, а також на постійній основі в інтерфейсах систем дистанційного обслуговування, регламентах на сайті Банку тощо. Після виконання платіжної операції Банк надає Клієнту (Платнику) про кожну виконану платіжну операцію за його рахунком в інтерфейсах систем дистанційного обслуговування, таку інформацію:

- 1) відомості, які дають змогу Клієнту ідентифікувати виконану платіжну операцію та інформацію про отримувача (за наявності технічної можливості);
- 2) суму платіжної операції у валюті рахунку Клієнта та у валюті платіжної операції;
- 3) суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з Клієнта за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо);
- 4) курс перерахунку іноземної валюти (якщо Клієнту надавалися платіжні послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти);
- 5) дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, дату валютування.

Інформацію про зарахування грошових коштів на Рахунок Клієнт отримує на постійній основі в інтерфейсах систем дистанційного обслуговування, виписці по Рахунку та шляхом sms-інформування Клієнта, в тому числі по коштах, які повернені з іншої установи надавача платіжних послуг.

При надходженні від інших надавачів платіжних послуг платіжної інструкції на дебетовий переказ з Рахунку Клієнта Банку (крім платіжної інструкції стягувача):

- Банк не пізніше наступного операційного дня повідомляє Клієнта про надходження платіжної інструкції на дебетовий переказ шляхом повідомлення на e-mail або через системи дистанційного обслуговування;

- Клієнт зобов'язаний не пізніше операційного дня, наступного за днем отримання повідомлення від Банку, надати Банку згоду (Додаток до цього Універсального договору № 23) або розпорядження стосовно відкриття згоди (Додаток до цього Універсального договору № 22) щодо виконання вказаної платіжної інструкції. Згода або розпорядження на відкриття згоди надається Банку у вигляді заяви/ розпорядження (листа) Клієнта довільної форми на офіційну електронну адресу Банку з проставлянням електронного підпису та реквізитів платіжної інструкції;

- Банк виконує платіжну інструкцію на дебетовий переказ у відповідності до отриманої згоди або розпорядженні у відкритті згоди Клієнта у виконанні платіжної інструкції, яке зазначене у листі Клієнта не пізніше операційного дня наступного за днем отримання листа Клієнта. Списання з Рахунку здійснюється за умови наявності на Рахунку Клієнта достатнього залишку коштів;

- у випадку відсутності листа- відповіді Клієнта на повідомлення у визначені вище терміни (не пізніше операційного дня, наступного за днем отримання повідомлення від Банку) або відмови Клієнта, Банк повертає платіжну інструкцію на дебетовий переказ без виконання.

Клієнт зобов'язаний надати Банку в Договорі про надання Банківського продукту/послуги інформацію для здійснення контактів із ним, а Банк зобов'язаний зберігати цю інформацію протягом строку дії Договору, підписаного з Клієнтом.

**3.8.2.** Виконує готівкові платіжні операції за Рахунком за згодою Клієнта, на підставі належним чином оформлених платіжних інструкцій.

**3.8.3.** Здійснює дебетовий переказ грошових коштів з Рахунку, відкритого у Банку, в порядку визначеному цим Універсальним договором.

Також Банк передбачає у певних Договорах про надання Банківського продукту/ послуги з Клієнтом виконання платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу.

**3.8.4.** Здійснює обслуговування Клієнта на МВР/МВРУ.

**3.8.5.** Здійснює примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку у випадках, передбачених Універсальним договором та чинним законодавством України.

**3.8.6.** Отримує згоду Платника на виконання кожної платіжної операції шляхом підписання відповідних Додатків, в залежності від обраної Клієнтом Банківського продукту/ послуги, Заяв/Заяв-анкет про приєднання до цього Універсального договору, які є складовою частиною Договору про надання Банківського продукту/послуги (згідно Додатків №1, №1.1, №1.3, №1.4, №1.6, №1.7, №1.9, №1.10, №1.12, №1.12.1, №1.13, №1.14, №1.15, №8, №8.2, №8.3, №1.18.1, №1.18.2, №1.18.3, №1.19, №1.19.1, №1.20 та №1.20.1 цього Універсального договору) або/та підписанням Змін до Заяви/Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку, в залежності від обраної Клієнтом Банківського продукту/послуги (згідно з шаблонами, наведеними у Додатках №1.2, №1.5, №1.8, №1.11, №1.12.1.1, №1.12.1.2, №8.1 №8.4, №1.18.4, №1.19.2 та №1.19.3 цього Універсального договору):

За платіжними операціями, ініційованими/ здійсненими через системи дистанційного банківського обслуговування Клієнтів, Платник надає згоду на виконання даної платіжної операції шляхом накладання електронного підпису та направлення на виконання платіжної інструкції до Банку;

За платіжними операціями, ініційованими Клієнтом в паперовій формі, Платник надає згоду на виконання даної платіжної операції шляхом накладання підпису та печатки, у разі її наявності у Платника, та направлення на виконання платіжної інструкції до Банку;

За платіжними операціями ініційованими Банком (списання комісійної винагороди за Тарифами Банку, списання за договорами дебетового списання, кредитними договорами, депозитними договорами, тощо) – згода Платника на виконання платіжної інструкції та операцій пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу (далі - пов'язані між собою платіжні операції) передбачається в Договорах про надання Банківського продукту/ послуги з Платником та Змін до цих Договорів. У такому разі згода надається перед виконанням першої платіжної операції шляхом підписання відповідного Договору;

За платіжними операціями, отриманими через системи дистанційного банківського обслуговування «НЕОБАНК для всіх», для платіжної інструкції, оформленої та переданої Банку у електронній формі засобами системи дистанційного банківського обслуговування «НЕОБАНК для всіх» вважається наданою після заповнення у системі дистанційного банківського обслуговування «НЕОБАНК для всіх» необхідних для виконання платіжної операції реквізитів і натискання у Системі відповідних програмних кнопок «Сплатити», «Перевести» «Обміняти» або іншої аналогічної за змістом програмної кнопки, що реалізовані у Системі дистанційного банківського обслуговування «НЕОБАНК для всіх». Клієнт має право відкликати згоду на виконання платіжної операції в національній валюті та/або в іноземній валюті в повній сумі платіжної інструкції (операції) і до настання дати валютування, а саме до кінця операційного часу, що передує даті валютування, шляхом подання до Банку Розпорядження (листа) про відкликання, складеного за формою згідно Додатку №22 цього Універсального договору, та засвідченої підписами відповідальних осіб Клієнта, крім платіжних операцій, пов'язаних із виконанням Клієнтом зобов'язань перед Банком.

Відкликання згоди надсилається визнаною в Україні кур'єрською службою (цінним листом з описом вкладеного) або поданням особисто на адресу: пл. Троїцька, буд. 2, м. Дніпро, 49000, Україна або системою дистанційного обслуговування шляхом направлення Розпорядження (листа) за встановленою формою підписаного електронним підписом.

У разі отримання Банком від Клієнта (як Платника) Розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції, що була надана за будь-яким договором, зокрема й кредитним, укладеним між Клієнтом і Банком, у тому числі шляхом надання доручення Банку здійснювати

дебетовий переказ коштів із поточних рахунків Клієнта, до моменту припинення зобов'язань Клієнта перед Банком за таким договором Банк на свій розсуд має право:

- вимагати від Клієнта дострокового виконання зобов'язань за таким договором;
- зупинити надання послуг за таким договором (зокрема зупинити надання кредитних коштів).

У разі відкликання згоди на виконання платіжної операції така платіжна операція вважається неакцептованою. У разі відкликання згоди на виконання пов'язаних між собою платіжних операцій такі подальші виконані платіжні операції вважаються неакцептованими.

Платіжна операція вважається акцептованою після надання Платником згоди на її виконання. Якщо немає згоди Платника на виконання платіжної операції, - така операція вважається неакцептованою, якщо інше не передбачено Законом «Про платіжні послуги».

**3.8.7.** Виконує інші платіжні операції, передбачені чинним законодавством України.

**3.9.** Банк має право зупинити/припинити/відмовитися від надання Банківських продуктів/послуг, у тому числі від підписання відповідних Заяв/Заяв-анкет до Універсального договору, проведення платіжних операцій за Рахунком, а також закрити всі або окремі рахунки чи призупинити (тимчасово) платіжні операції за ними, відмовити в обслуговуванні Клієнта в наступних випадках:

**3.9.1.** Дії Клієнта та/або платіжні операції Клієнта не відповідають вимогам Універсального договору або вимогам законодавства України, в тому числі, але не обмежуючись, режиму функціонування рахунків (з урахуванням режиму функціонування рахунків зі спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів) та/або рахунків з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу та/або рахунків зі спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів)/наявності необхідних коштів на Рахунку (з урахуванням коштів на оплату комісійної винагороди Банку), або такі дії Клієнта та/або платіжна операція мають сумнівний характер.

**3.9.2.** У випадку відсутності в Банку необхідної інформації та документів та/або їх ненадання Клієнтом протягом 10 (десять) календарних днів з моменту направлення відповідної вимоги Банку.

**3.9.3.** Систематичне проведення Клієнтом платіжних операцій, які містять ознаки таких, що підлягають обов'язковому або внутрішньому фінансовому моніторингу.

**3.9.4.** Заперечення Клієнта щодо розкриття банківської таємниці та/або обробки персональних даних Клієнта на умовах передбачених законодавством України.

**3.9.5.** Якщо запитовані Клієнтом послуги/операції не передбачені тарифами Банку або у Банку відсутні технічні можливості щодо їх надання/проведення.

**3.9.6.** У випадку надання Клієнтом платіжних операцій на перерахування грошових коштів з Рахунку (за виключенням Рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти), за купівлю товарів та/або надання послуг та/або виконання робіт, у разі, якщо у Банка виникли підозри щодо правомірності/ чинності/ дійсності проведення розрахунків з контрагентами Клієнта, Клієнт дає згоду Банку, а Банк має право зупинити проведення платіжних операцій за Рахунком (за виключенням Рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти). Зупинення проведення платіжних операцій за Рахунком, на загальну суму платіжних доручень, здійснюється на термін до надання Клієнтом Банку, на запит останнього, документів які можуть служити підтвердженням правомірності/чинності/ дійсності проведення розрахунків з контрагентами Клієнта (у тому числі, але не виключно: договори/правочини, акти, накладні, чеки, інше на розсуд Банку). На час встановлення Банком правомірності проведення розрахунків за купівлю товарів та/або за надання послуг та/або за виконання робіт, грошові кошти на суму платіжних доручень Банк має право обліковувати на балансовому рахунку № 2932, до дня завершення перевірки правомірності/ чинності/ дійсності перерахування грошових коштів.

**3.9.7.** У випадку наявності у Клієнта заборгованості перед Банком за будь-яким кредитним договором або іншої заборгованості перед Банком (за договором поточного рахунку, розрахунково-касове обслуговування тощо) та/або якщо Клієнт виступає Поручителем/Заставаодавцем за будь-яким кредитним договором, укладеним між третьою особою

(далі- Боржник) та Банком та надає в забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором поруку/майнові права на отримання грошових коштів за Договором поточного рахунку/ Договором поточного рахунку з випуском ПК/ Договором поточного рахунку та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти)/ Договором поточного рахунку з випуском ПК та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти), або іншої заборгованості перед Банком за договорами, укладеними між Боржником та Банком, за якими Клієнт виступив Поручителем/Заставаодавцем, Клієнт погоджується про наступне:

- з моменту, коли у Клієнта виникає прострочена заборгованість перед Банком за будь-яким кредитним договором/ іншим договором, укладеним з Банком та/або у Банку виникає право вимагати від Клієнта погашення простроченої заборгованості та/або направлення Банком письмової вимоги Клієнту про дострокове повернення кредиту/суми заборгованості (розірвання Кредитного договору/іншого договору, за яким виникла заборгованість) або,

- коли у Боржника виникає прострочена Заборгованість перед Банком за будь-яким кредитним договором/ іншим договором, укладеним з Банком, за яким Клієнт виступив Поручителем/Заставаодавцем та/або направлення Банком письмової вимоги Боржнику та Поручителю/Заставаодавцю про дострокове повернення кредиту/суми заборгованості (розірвання Кредитного договору/іншого договору, за яким виникла заборгованість), у Банку виникає право вимагати від Боржника та Поручителя/Заставаодавця погашення простроченої заборгованості за кредитним договором/будь-яким договором, укладеним з Банком, за яким Клієнт виступив Поручителем/Заставаодавцем,

Клієнт надає згоду Банку, а Банк має право зупинити проведення платіжних операцій за Рахунком (за виключенням Рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти). Зупинення проведення платіжних операцій за Рахунком здійснюється до повного погашення такої заборгованості перед Банком.

**3.9.8.** В інших випадках, передбачених Універсальним договором та чинним законодавством України.

**3.10.** Клієнт доручає Банку відправити, засобами електронного зв'язку в захищеному вигляді, повідомлення про відкриття та закриття Рахунків Клієнта до контролюючого органу протягом строку, визначеного законодавством України. Банк здійснює видаткові операції за Рахунком починаючи з дати, визначеної у відповідності до законодавства України, та після виконання всіх вимог законодавства України та/або вимог Банку.

**3.11.** Банк зобов'язаний перевірити в разі відкриття або закриття рахунку Користувача наявність інформації про внесення такої особи до Єдиного реєстру боржників. У разі наявності в Єдиному реєстрі боржників інформації про користувача-боржника, Банк в автоматичному режимі або в ручному режимі надсилає органу державної виконавчої служби або приватному виконавцю у день відкриття/закриття рахунку повідомлення про відкриття/закриття рахунку таким користувачем.

Керуючись порядком інформування виконавців про факт відкриття/закриття рахунків користувачів-боржників, надавач платіжних послуг перевіряє наявність інформації про внесення відомостей про користувача до Єдиного реєстру боржників шляхом формування запиту до Єдиного реєстру боржників в електронному вигляді та отримує на кожний запит квитанцію-відповідь про наявність/відсутність відповідної інформації в Єдиному реєстрі боржників, в якій у разі наявності відкритого (-тих) виконавчого провадження (-нь) містяться дані про особу боржника (ПІБ / найменування фізичної / юридичної особи, № виконавчого провадження, категорія стягнення за виконавчим документом, контактні дані виконавця за виконавчим провадженням (відділ державної виконавчої служби чи дані приватного виконавця, ПІБ виконавця, телефон для зв'язку, e-mail).

У процесі обробки відповідної заявки від Користувача та у разі виявлення інформації в Єдиному реєстрі боржників про такого заявника (потенційного користувача-боржника) Банк надсилає органу державної виконавчої служби або приватному виконавцю повідомлення в електронному вигляді, що має містити всі обов'язкові реквізити, зазначені у відповідній формі,

наведеній в додатку до Положення про порядок надання банкам інформації про відкриття/закриття рахунків фізичних осіб, унесених до Єдиного реєстру боржників, до органів державної виконавчої служби або приватних виконавців.

Банк подає органу державної виконавчої служби або приватному виконавцю повідомлення в такий спосіб:

- у формі електронного повідомлення з накладанням кваліфікованого електронного підпису;
- у паперовому вигляді за підписом уповноваженої особи у разі наявності технічних підстав, що унеможливають взаємодію між надавачем платіжних послуг та виконавцем в електронному вигляді, яке подається виконавцю під підпис або надсилається поштою з повідомленням про вручення не пізніше від робочого дня, наступного за днем відкриття/закриття рахунку. Залишається також відкритим питання, чи не створить це можливість для боржника на такий незначний період (строк пересилання поштових відправлень) користуватись своїм вже відкритим рахунком на шкоду інтересам стягувача та в обхід стягувача.

Інформація, що надається в повідомленнях відповідно до Положення про порядок надання банкам інформації про відкриття/закриття рахунків фізичних осіб, унесених до Єдиного реєстру боржників, до органів державної виконавчої служби або приватних виконавців, становить банківську таємницю, таємницю надавача платіжних послуг. Вимоги щодо захисту, зберігання, використання та розкриття інформації, що містить банківську таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.

**3.12.** У випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України, номери та реквізити Рахунків може бути змінено за ініціативою Банку без укладання будь-яких угод між Сторонами. При зміні номерів та реквізитів рахунків Банк повинен направити Клієнту попереднє повідомлення не менше, ніж за 5 (п'ять) робочих днів до дати зміни будь-яким з наступних способів (на вибір Банку):

- шляхом розміщення інформації про такі зміни на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку;
- шляхом розміщення інформації про такі зміни на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет;
- іншим прийнятним для Банку способом.

Клієнт доручає Банку відправити, засобами електронного зв'язку в захищеному вигляді, повідомлення про відкриття нового Рахунку Клієнта до контролюючого органу протягом строку, визначеного законодавством України.

**3.13.** Рахунки Клієнта закриваються на підставі Заяви про закриття рахунку Клієнта або з інших підстав, передбачених Універсальним договором, відповідно до вимог чинного законодавства України.

**3.14.** Режим роботи Банку/Відділень Банку, визначення операційного та післяопераційного часу обслуговування Клієнтів, операційний регламент прийому і виконання платіжних інструкцій клієнтів на паперових носіях та в електронному вигляді, встановлюється Банком самостійно окремим розпорядженням/наказом по Банку та доводиться до відома Клієнтів шляхом розміщення відповідної інформації на дошці оголошень в приміщенні Банку/Відділень Банку та/або на сайті Банку, через дистанційні канали в межах технічних можливостей, наявних в Банку / Клієнта.

**3.15.** Платіжні інструкції Клієнта приймаються Банком до виконання протягом операційного дня або післяопераційного часу. При цьому:

**3.15.1.** Касові платіжні інструкції та розпорядження Платника про відкликання згоди на їх виконання, що надійшли до Банку, прийняті протягом операційного часу (в тому числі здавання готівкової виручки до каси Банку) відображаються на Рахунку Клієнта в цей самий операційний день, а в післяопераційний час (враховуючи вихідні, неробочі та святкові дні) – не пізніше наступного операційного дня;

**3.15.2.** Платіжні інструкції Клієнта в національній валюті та розпорядження Платника про відкликання згоди на їх виконання, що надійшли до Банку, прийняті протягом операційного або

післяопераційного часу виконуються Банком – протягом двох операційних днів в межах внутрішньобанківського переказу коштів (рахунок отримувача коштів, вказаний в платіжному дорученні Клієнта, відкритий в Банку), а в межах міжбанківського переказу коштів (рахунок отримувача коштів, вказаний в платіжному дорученні Клієнта, відкритий в іншій установі надавача платіжних послуг) – протягом 3 (трьох) операційних днів.

**3.15.3.** Платіжні інструкції Клієнта в іноземній валюті та розпорядження Платника про відкликання згоди на їх виконання, що надійшли до Банку, виконуються Банком в межах строку, погодженого з Клієнтом, з урахуванням режиму функціонування кореспондентських рахунків згідно з міжбанківськими договорами про встановлення Банком кореспондентських відносин та за умови надання Клієнтом до Банку всіх необхідних документів для здійснення Банком валютного контролю відповідно до законодавства України та умов Універсального договору.

**3.15.4.** Клієнт подає платіжні інструкції та розпорядження Платника про відкликання згоди на їх виконання до Банку на паперових носіях а у разі використання Системи «Інтернет-Банк «icON business» та Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та Системи «Інтернет-Банк «NEOBANK для всіх» у вигляді електронної платіжної інструкції. Черговість виконання Банком платіжних інструкцій Клієнта та розпорядження Платника про відкликання згоди на їх виконання визначається чинним законодавством України.

### **3.16. Зарахування коштів на Рахунок Клієнта:**

**3.16.1.** При надходженні до Банку протягом операційного дня сум переказів на користь Клієнта, що підлягають зарахуванню на Рахунки, їх зарахування на Рахунки здійснюється в той самий день або в зазначену платником дату валютування.

Якщо дата валютування припадає на вихідний, неробочий або святковий день, Банк зараховує кошти на Рахунки на початку першого операційного дня наступного за днем, який визначений датою валютування.

**3.16.2.** При надходженні для зарахування на Рахунок переказу в національній валюті з майбутньою датою валютування, Банк повідомляє про це Клієнта шляхом передачі відповідного повідомлення Клієнту не пізніше наступного операційного дня з дати надходження відповідної платіжної інструкції.

**3.16.3.** Якщо у переказі, що надійшов до Банку, неправильно зазначені реквізити для зарахування коштів на рахунок, Банк має право зарахувати кошти на рахунок «До з'ясування» та повернути кошти банку Платника, якщо уточнення реквізитів для зарахування не надане.

**3.16.4.** У випадку зарахування на Рахунок коштів, що не належать Клієнту, Клієнт зобов'язаний негайно повідомити про це Банк та протягом 3 (трьох) операційних днів надати до Банку платіжне доручення (або інше розпорядження, оформлене згідно вимог Банку) для повернення помилково зарахованих коштів.

У разі помилкового зарахування коштів на Рахунок Клієнта з вини Банку, Клієнт доручає Банку після виявлення помилкового зарахування здійснити дебетовий переказ зі свого Рахунку суми коштів, помилково зарахованої, і перерахувати їх належному отримувачу на підставі внутрішнього розпорядження Банку, при цьому Клієнт не буде мати вимог, щодо відшкодування збитків, пов'язаних з таким поверненням.

Не врегульовані цим Універсальним договором питання щодо повернення помилково списаних/зарахованих коштів з/на Рахунок Клієнта, що йому не належать, вирішуються у порядку, визначеному чинним законодавством України.

### **3.17. Розпорядження коштами на Рахунку Клієнта:**

**3.17.1.** Клієнт самостійно розпоряджається коштами на своєму Рахунку за винятком випадків та відповідно до вимог, визначених законодавством України та Універсальним договором.

**3.17.2.** Клієнт здійснює розпорядження коштами на Рахунку на підставі належним чином оформлених платіжних інструкцій в межах залишку грошових коштів на Рахунку станом на початок операційного дня, а також, з урахуванням сум, що надходять на його рахунок протягом операційного дня, за умови, що сума залишку коштів є достатньою для виконання поданої

Клієнтом платіжної інструкції та одночасної сплати Клієнтом Банку разової та/або щомісячної комісії за надання платіжної послуги (проведення платіжної операції).

Надання Банком Клієнту платіжних послуг, які безпосередньо не відносяться до розрахунково-касового обслуговування та/або не передбачені Тарифним пакетом, здійснюється на підставі окремих договорів.

### **3.18. Особливості обслуговування поточного Рахунка Клієнта в іноземній валюті:**

**3.18.1.** Банк здійснює зарахування коштів в іноземній валюті на поточний Рахунок та виконує платіжні інструкції Клієнта в іноземній валюті лише за умови надання Клієнтом до Банку оформлених належним чином всіх документів, що необхідні для ідентифікації та верифікації Клієнта, свідчать про правомірність здійснення Клієнтом переказу в іноземній валюті та/або є достатніми для здійснення Банком валютного контролю відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку.

**3.18.2.** Зарахування коштів в іноземній валюті на Рахунок Клієнта здійснюється Банком відповідно дати валютування, зазначеної в повідомленні про переказ, або не пізніше дня, наступного за днем отримання Банком виписки з кореспондентського рахунку від банку – кореспондента. Якщо відповідно до законодавства України кошти в іноземній валюті підлягають попередньому зарахуванню на розподільчий рахунок в Банку, строк зарахування коштів на Рахунок подовжується на час, протягом якого кошти знаходяться на розподільчому рахунку, а також необхідного для продажу іноземної валюти, зарахованої на розподільчий рахунок, та/або виконання інших вимог чинного законодавства України, та/або вимог Банку.

**3.18.3.** Банк здійснює зарахування/переказ коштів в іноземній валюті на/з Рахунок(-ку) за умови обов'язкового відшкодування Клієнтом всіх витрат по сплаті Банком пов'язаних з такою платіжною операцією комісійних винагород (витрат) банків – кореспондентів.

**3.18.4.** Клієнт має право отримувати послуги по обслуговуванню на валютному ринку, на наступних умовах:

**3.18.4.1.** Клієнт доручає, а Банк приймає на себе зобов'язання від свого імені і за рахунок Клієнта здійснювати необхідні фінансові операції для досягнення мети по реалізації або придбанню валютних коштів на МВР/МВРУ;

**3.18.4.2.** іноземна валюта, сума і курс іноземної валюти, порядок розрахунків визначається шляхом оформлення Клієнтом заявки відповідної форми, встановленої нормативно – правовими актами Національного банку України;

**3.18.4.3.** Банк зобов'язується виконати доручення особисто. Банк має право на винагороду, згідно умовам Універсального договору.

**3.18.4.4.** Клієнт зобов'язується забезпечити Банк необхідними грошовими коштами (включаючи суму комісійної винагороди Банку згідно Тарифів) для виконання доручення.

**3.18.4.5.** Клієнт доручає Банку списувати з Рахунку, суму в гривні в розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти (в тому числі якщо гривневих коштів, перерахованих Клієнтом недостатньо для купівлі іноземної валюти); суму в іноземній валюті зі свого Рахунку в іноземній валюті, що підлягає продажу, а також суму збору/мита в гривні, що нараховується, утримується та перераховується до бюджету з платіжних операцій купівлі безготівкової валюти (якщо такий збір/мито встановлений чинним законодавством), та утримувати суму комісійної винагороди в гривнях згідно з діючими Тарифами.

### **3.18.5. Виконання Банком заяв про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти:**

**3.18.5.1.** Для здійснення платіжних операцій з купівлі/продаж/обмін іноземної валюти на МВРУ, Клієнт у встановлені строки надає до Банку заяву на купівлю/продаж/обміну іноземної валюти встановленої форми і документи, передбачені нормативно-правовими документами Національного банку України з питань торгівлі іноземною валютою або іншими законодавчими документами для здійснення Банком функцій агента валютного контролю.

**3.18.5.2.** Банк перераховує суму куплених валютних коштів на поточний валютний рахунок Клієнта в строки встановлені законодавством.

**3.18.5.3.** Клієнт зобов'язаний дотримуватися правил купівлі валюти відповідно до вимог чинного законодавства України. Якщо куплена валюта не буде використана Клієнтом за призначенням у встановлені законодавством України строки, Банк здійснює обов'язковий продаж купленої валюти.

**3.18.5.4.** Банк перераховує на поточний рахунок Клієнта гривневий еквівалент реалізованої іноземної валюти в день надходження відповідної суми в гривнях на кореспондентський рахунок Банку.

**3.18.5.5.** На вимогу Клієнта, після здійснення платіжних операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, Банк надає Клієнту інформацію у письмовій (паперовій) або електронній формі (у вигляді виписки з особового рахунку) про суму купленої або проданої іноземної валюти, курс, за яким іноземна валюта була куплена або продана на МВРУ, суму всіх витрат, які сплатив Клієнт за проведення цих платіжних операцій.

### **3.19. Платіжні операції з готівкою за Рахунком Клієнта:**

**3.19.1.** Сторонами встановлюються наступні строки здавання Клієнтом готівкової виручки до Банку: щоденно та самостійно Клієнтом.

Строки здавання готівкової виручки можуть переглядатись у зв'язку із змінами законодавства або за згодою Сторін за наявності відповідних факторів об'єктивного характеру.

**3.19.2.** Встановлення ліміту каси Клієнта проводиться Клієнтом самостійно, відповідно до вимог законодавства України.

**3.19.3.** За необхідності отримання готівкових коштів в касі Банку, Клієнт до 13-00 години робочого дня, що передує дню отримання коштів, надає до Банку заявку на заплановане зняття готівки на наступний робочий день. Банк має право відмовити Клієнту у видачі готівкових коштів у випадку ненадання ним заявки напередодні дня одержання готівки. За видачу суми готівкових коштів день в день без попереднього замовлення, Банк має право утримати додаткову комісію за терміновість згідно Тарифів.

### **3.20. Підтвердження платіжної операції за рахунками:**

**3.20.1.** Банк за вимогою Клієнта друкує виписку з особового рахунку Клієнта за умови наявності руху коштів за рахунком останнього. Виписка (у паперовій формі) надається Клієнту за першою його вимогою, але не раніше наступного робочого дня за днем проведення платіжних операцій за рахунком.

Виписка може бути надана особам, які мають право розпоряджатися Рахунками Клієнта, згідно наданих Клієнтом документів, або довіреній особі Клієнта на підставі довіреності. У разі втрати Клієнтом виписки з його особового рахунку за письмовим запитом Клієнта Банк, протягом 3 (трьох) робочих днів з дня отримання письмового запиту Клієнта надає дублікати виписок, при умові одночасної сплати комісії згідно тарифів Банку.

Умови та періодичність надання Банком виписки про рух коштів, визначені даним пунктом Універсального договору може бути змінена за згодою Сторін на підставі письмової заяви Клієнта.

**3.20.2.** Крім надання виписок по Рахунку, за окремими Заявами Клієнта на підключення та внесення змін до використання послугою «SMS-інформер» згідно з шаблонами наведеними у Додатках №2 та №2.1 до даного Універсального договору, Банк надає Клієнту послугу «SMS-інформер», а саме, надсилає інформацію про здійснену платіжну операцію та залишок коштів на Рахунок Клієнта та/або про рух коштів за Рахунком Клієнта одним із наступних способів,



самостійно визначених Банком: шляхом надсилання відповідного SMS-повідомлення на номер/номери мобільних телефонів, що вказані Клієнтом у заяві або шляхом надсилання відповідної інформації за допомогою Месенжера Viber.

Розмір оплати за послугу «SMS-інформер», а також регламент надсилання повідомлень регламентується діючими Тарифами Банку.

У разі, якщо Тарифами передбачена оплата, сума якої залежить від кількості надісланих повідомлень, облік кількості надісланих повідомлень здійснюється самостійно Банком. У разі розбіжностей у кількості повідомлень між обліком Банку та обліком Клієнта, перевагу мають дані обліку Банку.

**3.20.3.** З моменту надання в Банк заяви на підключення до послуги «SMS-інформер», Клієнт в повному обсязі приймає на себе ризики, пов'язані з отриманням власниками телефонів (вказаних у Заяві Клієнта на підключення згідно до послуги «SMS-інформер») інформації про залишки та рух коштів за рахунком/рахунками Клієнта, яка може становити комерційну, конфіденційну таємницю Клієнта та/або банківську таємницю.

У разі підключення до послуги «SMS-інформер», Банк не відповідає:

– за можливі наслідки потрапляння до третіх осіб інформації про залишки та платіжні операції по рахунках у разі потрапляння підключеного до послуги телефону до третіх осіб; у разі порушення конфіденційності в мережах операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень, та з інших причин, що не залежать від Банку;

- у разі несанкціонованого втручання в роботу мобільного телефону Клієнта, що спричинили дії третіх осіб або зловмисний програмний засіб (троянська програма, вірусна програма тощо);

– за затримки у доставці та терміни доставки SMS-повідомлень/повідомлень за допомогою Месенжера Viber, що викликані збоями в роботі мережі операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень;

– за неналежну доставку та/або відображення повідомлень, що викликана технічною нездатністю мобільного телефону приймати та обробляти повідомлення (зокрема, повідомлення кирилицею та/або повідомлення, що складаються з кількох сегментів).

**3.20.4.** Банк здійснює передавання/повернення Клієнту його розрахункових платіжних інструкцій, що підтверджують списання/зарахування коштів з/на Рахунку/ок Клієнта або інших платіжних інструкцій, особисто Клієнту (його уповноваженій особі) або разом із випискою з рахунку (за вимогою Клієнта) в день її надання Клієнту, якщо інше не передбачено умовами Договору.

**3.21. Особливості обслуговування Рахунку Клієнта відкритого для зарахування страхових коштів на загальнообов'язкове державне соціальне страхування у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності та соціальним страхуванням у зв'язку нещасним випадком:**

**3.21.1.** До окремого Рахунку в національній валюті, відкритого для зарахування страхових коштів на загальнообов'язкове державне соціальне страхування для здійснення матеріального забезпечення, страхових виплат та надання соціальних послуг за соціальним страхуванням у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності та соціальним страхуванням у зв'язку нещасним випадком, застосовується правовий режим, визначений Законом України «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування» в редакції Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо реформування загальнообов'язкового державного соціального страхування та легалізації фонду оплати праці» від 28.12.2014, № 77-VIII (зі змінами і доповненнями), зокрема:

**3.21.1.1.** Страхові кошти, зараховані на окремий Рахунок в національній валюті, можуть бути використані Клієнтом виключно за цільовим призначенням, на надання матеріального забезпечення та соціальних послуг застрахованим особам згідно Закону України «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування» в редакції Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо реформування загальнообов'язкового державного соціального страхування та легалізації фонду оплати праці» від 28.12.2014, № 77-VIII (зі змінами і доповненнями);

**3.21.1.2.** Страхові кошти, зараховані на окремий Рахунок в національній валюті, не можуть бути спрямовані на задоволення вимог кредиторів, на стягнення на підставі виконавчих та інших документів, за якими здійснюється стягнення відповідно до законодавства України;

**3.21.1.3.** У випадку порушення провадження у справі про банкрутство Клієнта, страхові кошти, зараховані на окремий Рахунок в національній валюті, повертаються до відповідної структури Фонду соціального страхування. Цим Клієнт надає Банку право здійснювати дебетовий переказ коштів з окремого Рахунку в національній валюті у випадку порушення впровадження у справі про банкрутство Клієнта у сумі всього доступного залишку страхових коштів та подальший їх переказ на відповідний рахунок Фонду соціального страхування;

**3.21.1.4.** Якщо Клієнт подав до Банку платіжну інструкцію, яким ініціюється переказ коштів з окремого Рахунку в національній валюті, що суперечить правовому режиму цього Рахунку, Банк має право повернути відповідну розрахункову платіжну інструкцію без виконання, як такий, що не відповідає законодавству та Універсальному договору;

**3.21.1.5.** Клієнт доручає Банку здійснювати дебетовий переказ всіх передбачених Тарифами комісій за обслуговування Рахунку із спеціальним режимом використання з іншого поточного Рахунку Клієнта відкритого в Банку, режим використання якого дозволяє здійснення відповідних платежів.

**3.21.2.** Сторони домовились, та Клієнт дає розпорядження Банку проценти, нараховані на залишок коштів на Рахунку із спеціальним режимом використання (якщо такі будуть нараховані згідно Тарифів Банку), перераховувати на рахунок Клієнта, відкритий в Банку.

**3.22. Особливості обслуговування Рахунку з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу:**

**3.22.1.** Рахунок з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу призначений для зарахування в повному обсязі коштів (включаючи суму комісійної винагороди), прийнятих Небанківськими фінансовими установами або Комерційними агентами банків готівкою для подальшого їх переказу.

**3.22.2.** На Рахунок з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу можуть зараховуватися кошти, що були раніше помилково перераховані з цього Рахунку. Такі кошти зараховуються на Рахунок з прийняття коштів для подальшого переказу у сумі, що не перевищує раніше перераховану з нього.

**3.22.3.** Комерційні агенти банків перераховують кошти з Рахунку з прийняття коштів для подальшого їх переказу виключно банку, з яким укладено агентський договір, а комісійну винагороду на інші власні поточні рахунки. Комерційні агенти банків здійснюють інші платіжні операції з Рахунку з прийняття коштів для подальшого їх переказу, які не суперечать чинному законодавству України та нормативно-правовим актам НБУ.

Небанківські фінансові установи забезпечують зарахування готівки в гривнях, прийнятої для подальшого її переказу, на окремий поточний рахунок/рахунки, відкритий у Банку.

**3.22.4.** Клієнт доручає Банку здійснювати дебетовий переказ всіх передбачених Тарифами комісій за обслуговування Рахунку з прийняття коштів для подальшого переказу з іншого поточного Рахунку Клієнта відкритого в Банку, режим використання якого дозволяє здійснення відповідних платежів.

**3.22.5.** Сторони домовились, та Клієнт дає розпорядження Банку проценти, нараховані на залишок коштів на Рахунку з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу (якщо такі будуть нараховані згідно Тарифів Банку), перераховувати на поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку, який дозволяє здійснення таких зарахувань.

**3.22.6.** Банк під час відкриття розрахункового рахунку небанківському надавачу платіжних послуг, фінансовій установі, що має право на надання платіжних послуг, зобов'язаний перевірити наявність цих осіб у Реєстрі платіжної інфраструктури, підписаних Заяви про відкриття розрахункового рахунку та Заяви про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті розрахункового рахунку.

**3.22.7. Особливості обслуговування Рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів):**

**3.22.7.1.** Суми коштів акумульовані на Рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів) можуть бути використані Клієнтом відповідно до вимог чинного законодавства, а саме з метою виплати їх співробітникам Клієнта, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи з урахуванням вимог чинного законодавства в тому числі нормативно-правових актів Кабінету міністрів України, Національного банку України, що регулюють порядок виплати грошових коштів громадянам, що постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи.

**3.22.7.2.** Відповідальність за нецільове використання грошових коштів, що знаходяться на Рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів) покладається виключно на Клієнта.

**3.22.7.3.** Якщо Клієнт надає до Банку платіжну інструкцію, на проведення платіжної операції, яка не відповідає режиму роботи Рахунку із спеціальним режимом використання (зарахування чорнобильських коштів), Банк повертає таку платіжну інструкцію Клієнту без виконання.

**3.22.7.4.** Клієнт доручає Банку здійснювати дебетовий переказ всіх передбачених Тарифами комісій за обслуговування Рахунку із спеціальним режимом використання (зарахування чорнобильських коштів) з іншого поточного Рахунку Клієнта відкритого в Банку, режим використання якого дозволяє здійснення відповідних платежів.

**3.22.7.5.** Цим Сторони домовились, та Клієнт дає розпорядження Банку проценти, нараховані на залишок коштів на Рахунку із спеціальним режимом використання (зарахування чорнобильських коштів), якщо такі будуть нараховані згідно Тарифів Банку, перераховувати на поточний Рахунок Клієнта, відкритий в Банку, який дозволяє здійснення таких зарахувань.

**3.22.8. Особливості обслуговування Рахунку відкритого для юридичної особи-нерезидента:**

**3.22.8.1.** По Рахунку юридичної особи-нерезидента можуть здійснюватися виключно платіжні операції, що передбачені чинним законодавством України в тому числі, але не виключно Інструкцією «Про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162 та Положенням про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, що затверджене постановою правління НБУ №5 від 02.01.2019 р.

**3.22.8.2.** У разі, якщо положення даного розділу чи Універсального договору суперечать вимогам чинного законодавства України по роботі з Рахунками юридичних осіб-нерезидентів, застосовуються діючі норми чинного законодавства України.

**3.22.8.3.** По Рахунку юридичної особи-нерезидента заборонено здійснювати/проводити платіжні операції пов'язані з підприємницькою діяльністю на території України. Відповідальність за виконання даної умови покладається виключно на Клієнта (юридичну особу-нерезидента).

**3.23. Тимчасове зупинення/обмеження платіжних операцій по Рахунку Клієнта**

**3.23.1.** Банк здійснює зупинення видаткових платіжних операцій за Рахунком Клієнта в разі накладення на кошти арешту відповідно до чинного законодавства України. Зупинення видаткових платіжних операцій здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, крім випадків, коли арешт накладено без установлення такої суми.

**3.23.2.** Банк здійснює зупинення видаткових платіжних операцій за рахунком Клієнта на підставі рішення суду, яке винесене за зверненням контролюючого органу і надійшло до Банку

безпосередньо від суду або контролюючого органу після отримання рішення суду. Поновлення видаткових платіжних операцій за рахунком клієнта Банк здійснює на підставі рішення податкового керуючого або суду.

**3.23.3.** Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Користувача, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

**3.23.4.** Банк в порядку, врегульованому законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України з питання здійснення банками фінансового моніторингу, здійснює зупинення фінансових платіжних операцій Клієнта, щодо яких є мотивована підозра, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, чи щодо яких застосовані міжнародні санкції, Банк на власний розсуд має право:

**3.23.4.1.** відмовитися від надання платіжних послуг, в тому числі від проведення платіжної операції за Рахунком, повернути Клієнту розрахункову платіжну інструкцію (та грошові кошти на рахунок Клієнта, якщо їх було списано за такою платіжною операцією); *або*

**3.23.4.2.** зупинити проведення такої платіжної операції на строк, визначений чинним законодавством України;

Банк не несе обов'язку повідомляти Клієнта про рішення, прийняті відповідно до цього пункту Універсального договору, а також про підстави (причини) їх прийняття. При цьому Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надати на вимогу Банку інформацію та документи відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу.

**3.23.5.** Банк зупиняє видаткові платіжні операції за рахунком Клієнта у випадку наявності інформації, що свідчить про можливість шахрайських дій, щодо заволодіння/спроби заволодіння грошовими коштами Клієнта. Такою інформацією може бути лист Клієнта про вчинення шахрайських дій та/або реєстрація в Єдиному державному реєстрі досудових розслідувань справи про шахрайські дії відносно Клієнта та/або наявності в Банку вмотивованої підозри, щодо спроби/наявності шахрайських дій щодо майна/коштів Клієнта. Зупинення платіжних операцій відбувається в день отримання Банком такої інформації шляхом блокування облікового запису в Системі «Інтернет-Банк «icON business» та Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та в Системі «Інтернет-Банк «NEOBANK для всіх» та/або ключів ЕП Клієнта, а також за вимогою Клієнта самого рахунку.

Відновлення платіжних операцій по рахунку Клієнта відбувається після усунення зазначених вище обставин, що були причиною зупинення платіжних операцій по рахунку Клієнта.

**3.23.6.** Банк має право відмовитися від проведення платіжних операцій (обслуговування) у разі, коли Клієнт за запитом Банку щодо уточнення інформації про клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та /або належним чином завірені їх копії), надання/перевірка яких перед здійсненням платіжної операції вимагається чинним законодавством та/або нормативними актами НБУ.

**3.23.7.** Порядок зупинення та відновлення видаткових платіжних операцій регламентовано внутрішньобанківськими положеннями Банку.

**3.23.8.** Банк відмовляє Клієнту в розрахунковому обслуговуванні з відповідним оформленням напису про причини відмовлення Клієнту в обслуговуванні з обов'язковим посиланням на пункти внутрішніх нормативних документів Банку, нормативно-правових актів Національного банку України та/або чинного законодавства України, якщо інше не визначено цим Універсальним договором.

### **3.24. Порядок закриття Рахунку Клієнтів:**

**3.24.1.** Рахунок Клієнта закривається у наступних випадках:

- за заявою власника Рахунку(ів) та підписанням Заяви про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги згідно з шаблонами наведеними у Додатках №15, №15.1, №15.2, №15.3 та №15.4 до даного Універсального договору, Власник Рахунку (ів), керуючись нормами ст. 212 Цивільного кодексу України (скасувальна обставина), надає своє розпорядження Банку, без будь – яких додаткових заяв (розпоряджень) зі сторони Власника Рахунку (ів) закрити Рахунок/розірвати Договір про надання Банківського продукту/послуги, у разі відсутності руху коштів на Рахунку протягом 180 (сто вісімдесят) календарних днів поспіль, незалежно від залишку коштів;

- за рішенням органу, що згідно з чинним законодавством України здійснює функції по ліквідації або реорганізації суб'єкта підприємницької діяльності;

- на підставі відповідного рішення суду;

- у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- в інших випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України та/або цим Універсальним договором.

**3.24.2.** Банк залишає за собою право без попередження Клієнта відмовитись від Договору про надання Банківського продукту/послуги та закрити Рахунок Клієнта, якщо платіжні операції за цим рахунком не здійснюються протягом 3 (трьох) років підряд і на цьому рахунку немає залишку коштів.

У випадку закриття Банком Рахунку Клієнта цей Універсальний договір вважається Сторонами розірваним щодо такого Рахунку з моменту його закриття, а Договір про відкриття, ведення цього Рахунку припиняє свою дію, при цьому укладання на підписання Заяви про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги не вимагається.

**3.24.3.** Клієнт висловлює свою беззастережну та однозначну згоду з тим, що Банк має право одноосібно відмовитись від продовження ділових відносин з Клієнтом та закрити Рахунок / розірвати Договір про надання Банківського продукту/послуги у разі:

- якщо сума грошових коштів, що зберігаються на Рахунку, залишилася меншою ніж 100,00 (сто грн. 00 коп.) гривень (в гривневому еквіваленті за курсом НБУ), та така сума не буде відновлена протягом місяця від дня попередження Банком про це, та/або

- відсутності руху коштів на Рахунку протягом 180 (сто вісімдесят) календарних днів поспіль, незалежно від залишку коштів, та/або

- у випадку отримання Банком рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи, припинення підприємницької діяльності фізичної особи – підприємця та визнання фізичної особи банкрутом (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна тощо) (незалежно від того, завершений чи ні процес ліквідаційної процедури), та/або

- невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених пунктом 3.27.4.11 цього Універсального договору та/або

- невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених пунктом 3.27.4.12 цього Універсального договору та/або

- незгоди Клієнта з запропонованими Банком змінами до Договору про надання Банківського продукту/послуги, та/або Тарифами, та/або процентами та/або

- якщо Клієнт відмовив Банку у наданні інформації, необхідної для з'ясування джерел походження коштів та активів, прав на такі активи публічного діяча, близької або пов'язаної з ним особи та/або

- у випадку встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику, та/або

- у випадку проведення Клієнтом платіжних операцій, характер яких дає підстави вважати, що метою їх здійснення є використання послуг Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення чи вчинення іншого злочину, та/або

- в інших випадках, визначених цим Універсальним договором.

Рахунки можуть бути закриті у разі наявності вищезазначених підстав та на підставах, визначених діючим законодавством України, у порядку, передбаченому пунктом 3.24.4 цього Універсального договору.

**3.24.4.** У разі наявності підстав, передбачених Універсальним договором та/або чинним законодавством України стосовно права Банку закрити Рахунок / розірвати Договір про надання Банківського продукту/послуги, Банк надсилає Клієнту поштою відповідний лист (з повідомленням про вручення), за адресою вказаною Клієнтом у Заяві/Заяві-анкеті про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків, або на іншу адресу, яку Клієнт повідомить Банку у разі зміни місцезнаходження (місця реєстрації/ проживання) або Банк надсилає Клієнту відповідний лист через дистанційні Системи Інтернет-Банку або на e-mail адресу Клієнта. У разі, якщо з моменту відправлення вищевказаного листа через пошту, дистанційні Системи Інтернет-Банку або на e-mail адресу Клієнта сплине 10 (десять) календарних днів, а Банк від Клієнта не отримає письмове заперечення або відповідь через дистанційні Системи Інтернет-Банку або з e-mail адреси Клієнта, Банк, керуючись статтями 6, 627, 651 Цивільного Кодексу України, має право вважати, що Клієнт згоден із закриттям Рахунку/розірванням Договору про надання Банківського продукту/послуги на 11 (одинадцятий) календарний день з моменту відправлення листа, всі рахунки, відкриті за відповідним Договором про надання Банківського продукту/послуги, закриваються, а наявні залишки коштів перераховуються на відповідний внутрішньобанківський рахунок і можуть бути отримані Клієнтом за його першою вимогою з урахуванням п. 3.27.1.6 цього Універсального Договору.

У разі, якщо Банк відмовляє Клієнту в подальшому обслуговуванні на підставі ст.15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та ст. 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність» всі Рахунки Клієнта відкриті в Банку закриваються на наступний день після надсилання Клієнту Листа про відмову в обслуговуванні засобами поштового зв'язку або через дистанційні Системи Інтернет-Банку або на e-mail адресу Клієнта. У разі наявності грошових коштів на Рахунках Клієнта наявні залишки коштів перераховуються на відповідний внутрішньобанківський рахунок і можуть бути отримані Клієнтом за його першою вимогою з урахуванням абз. 3 п. 3.27.1.6 цього Універсального Договору.

Якщо лист про закриття Рахунку/ розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги, відправлений Банком на адресу Клієнта, вказану в Заяві/Заяві-анкеті про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку, повертається Банку з відміткою відділу поштового зв'язку, або відміткою кур'єра про відсутність зазначеної юридичної особи, фізичної особи – підприємця або фізичної особи яка займається незалежною професійною діяльністю за вказаною адресою, Рахунок також може закриватися.

**3.24.5.** У разі закриття Рахунку Клієнта, Банк у відповідності до вимог чинного законодавства подає відомості про це в електронному вигляді до відповідних контролюючих органів.

### **3.25. Дебетовий переказ грошових коштів з Рахунку Клієнта**

**3.25.1.** На умовах Універсального договору Клієнт доручає Банку здійснювати дебетовий переказ грошових коштів з Рахунку Клієнта на користь Банку:

**3.25.1.1.** заборгованості Клієнта перед Банком за надані платіжні послуги (проведені платіжні операції) за цим Універсальним договором та/або іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом;

**3.25.1.2.** у випадку закриття Рахунку Клієнта можливе списання заборгованості Клієнта перед Банком за рахунок коштів на Рахунках Клієнта;

**3.25.1.3.** коштів/банківських металів, що були стягнені/списані з кореспондентських рахунків Банку, відкритих у банках-кореспондентах, як заборгованість Клієнта перед юридичними та/або фізичними особами-резидентами/нерезидентами на підставі рішень судів та

виконавчих документів (Виконавчі документи);

**3.25.1.4.** коштів, помилково зарахованих на Рахунок Клієнта;

**3.25.1.5.** коштів у відповідній сумі та валюті, необхідних для купівлі/продажу іноземної валюти, сплати збору/мита в гривні, що нараховується, утримується та перераховується до бюджету з платіжної операції купівлі безготівкової валюти, в порядку, встановленому Універсальним договором;

**3.25.1.6.** суми неустойки (штрафних санкцій) у випадках, передбачених цим Універсальним договором та/або Тарифами;

**3.25.1.7.** в інших випадках та в порядку, встановлених Універсальним договором.

**3.25.2.** Банк та Клієнт домовились, що у разі наявності непогашеної заборгованості Клієнта перед Банком ( в т.ч. за Виконавчими документами), така заборгованість списується в першочерговому порядку. В цьому разі платіжні інструкції Клієнта на які не вистачає коштів на Рахунку повертаються без виконання у порядку, передбаченому Універсальним договором.

Банк та Клієнт домовились, що у разі недостатності коштів на рахунку Клієнта для виконання його платіжних інструкцій та сплати комісії Банку за їх виконання, такі платіжні інструкції Клієнта повертаються без виконання у порядку, передбаченому Універсальним договором.

**3.25.3.** Банк має право використовувати зазначене в цьому пункті Універсального договору право дебетового переказу з будь-якого Рахунку Клієнта в Банку, будь-яку кількість разів протягом всього строку дії цього Універсального договору.

**3.25.4.** Списання відповідної суми плати за надані Банком платіжні послуги здійснюється першочергово, а у разі відсутності грошових коштів на рахунках Клієнта – першочергово по мірі надходження коштів. Клієнт зобов'язаний забезпечити наявність на Рахунку необхідної суми коштів для сплати комісійної винагороди в повному обсязі. Нарахована комісійна винагорода, яка не сплачена Клієнтом у строки, передбачені Тарифами, вважається простроченою заборгованістю на наступний операційний день.

**3.25.5.** У випадку, якщо валюта комісії/Виконавчого документа або валюта, в якій здійснюється оплата комісії/Виконавчого документа, відрізняється від валюти Рахунку, Клієнт доручає Банку самостійно (без надання Клієнтом платіжних інструкцій ) списувати з Рахунку Клієнта, відповідно, грошову суму, що еквівалентна сумі Виконавчого документа/комісії згідно із Тарифами по курсу НБУ на день списання, або суму в іноземній валюті, що дорівнює сумі Виконавчого документа/комісії згідно із Тарифами Банку, та, за необхідності, доручає Банку здійснити продаж/обмін списаної іноземної валюти (по курсу купівлі/обміну іноземної валюти Банку для Клієнтів, що склався на МВРУ на день здійснення продажу/обміну) та зарахувати отриману суму на відповідні рахунки обліку доходів Банку.

**3.25.6.** Клієнт доручає Банку здійснювати дебетовий переказ грошових коштів з Рахунку Клієнта грошових коштів на інші рахунки або за реквізитами, що будуть зазначені Клієнтом в Заяві про дебетовий переказ (згідно з шаблоном, наведеним у Додатку № 1.16 до даного Універсального договору), яку він подає до Банку. Термін дії Заяви про дебетовий переказ починається з дня наступного за днем отримання Банком Заяви про дебетовий переказ або з дати зазначеній Клієнтом в Заяві про дебетовий переказ, якщо дана дата є пізнішою ніж наступний день за днем отримання Банком Заяви про дебетовий переказ. Термін дії Заяви про дебетовий переказ закінчується в день зазначений в Заяві про дебетовий переказ або в день отримання Банком від Клієнта Заяви про відкликання дебетового переказу (згідно з шаблоном, наведеним у Додатку №1.16.1 до даного Універсального договору), якщо дана Заява отримана раніше дня зазначеного в Заяві про дебетовий переказ.

### **3.26. Порядок зміни Тарифів та/або розміру процентів:**

**3.26.1.** Банк має право самостійно змінювати (встановлювати нові) Тарифи (перелік тарифів, умови та/або вартість послуги/платіжної операції) та/або розмір процентної ставки по оплаті за залишок коштів на Рахунку.

**3.26.2.** Банк повідомляє Клієнта про зміну Тарифів та/або розмір процентної ставки по оплаті за залишок коштів на Рахунку не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до введення

таких змін в дію за виключенням змін Тарифів на обслуговування електронних платіжних засобів (Платіжної картки), про які Банк повідомляє Клієнта за 30 (тридцять) календарних днів до дати введення таких змін в дію.

**3.26.3.** Повідомлення про зміни Тарифів та/або розмір процентної ставки по оплаті за залишок коштів на Рахунку Банк здійснює будь-яким з наступних способів (за вибором Банку):

**3.26.3.1.** шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку – <https://concord.ua/>, та у випадку зміни Тарифів на обслуговування електронних платіжних інструментів – Банк додатково надсилає Клієнту повідомлення через Систему «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», Систему «Інтернет-Банк «NEOBANK для всіх», Систему «Інтернет-Банк «icON business»;

**3.26.3.2.** шляхом розміщення інформації на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях Відділень Банку;

**3.26.3.3.** шляхом надіслання відповідного повідомлення на електронну адресу Клієнта;

**3.26.3.4.** шляхом sms-інформування Клієнта.

**3.26.4.** Нові Тарифи та/або розмір процентної ставки по оплаті за залишок коштів на Рахунку починають діяти з 11 (одинадцятого) дня після повідомлення Банком Клієнта відповідно до п. 3.26.3 цього Універсального договору без необхідності укладення з Клієнтом окремої письмової угоди/ додаткової угоди.

**3.26.5.** Клієнт, при незгоді зі зміною Тарифів та/або розміру процентної ставки по оплаті залишку коштів на Рахунку зобов'язаний до дати набрання чинності відповідними змінами, письмово повідомити Банк про свою незгоду обслуговуватись на нових умовах, для вирішення питання про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги й закриття Рахунку, та виконати свої обов'язки, визначені пунктами 2.6.1.4, 2.6.1.5 цього Універсального договору.

**3.26.5.1.** Неподання Клієнтом письмового повідомлення про незгоду обслуговуватись на нових умовах до дати вступу в дію цих умов та проведення Клієнтом платіжної операції за Рахунком після введення в дію нових тарифів та/або розміру процентної ставки по оплаті за залишок коштів на Рахунку, є свідченням згоди Клієнта на його обслуговування у Банку за новими умовами.

**3.26.6.** У процесі обслуговування поточного, розрахункового Рахунку Клієнт має можливість ініціювати зміну раніше обраного Тарифного пакету на інші діючі в Банку Тарифні пакети. Зміна Тарифного пакету здійснюється на підставі підписаних між Банком та Клієнтом відповідних Змін до Заяви/Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку/ при відкритті розрахункового рахунку, та є платною послугою Банку (згідно з шаблонами, наведеними у Додатку №1.2, Додатку №1.5, Додатку №1.8, Додатку №1.11 та Додатку №1.12.1.1 та №1.12.1.2 до даного Універсального договору).

**3.26.6.1.** Банк має право відмовити Клієнту в зміні Тарифного пакету. В цьому випадку, при відмові Клієнта обслуговуватись за раніше обраним Тарифним пакетом, вирішується питання про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги й закриття Рахунку.

**3.26.7.** Проценти на залишок коштів на Рахунку нараховуються Банком в розмірі, визначеному Тарифами, щомісячно, за період з 26 числа місяця, що передує розрахунковому, по 25 число розрахункового місяця включно і перераховуються на Рахунок не пізніше останнього робочого дня розрахункового місяця. Нарахування процентів здійснюється у валюті Рахунку за методом “факт/факт”. Нарахування процентів здійснюється у відповідності до внутрішніх правил Банку.

**3.26.7.1.** При розрахунку процентів приймається фактична кількість днів в році та фактична кількість днів у місяці.

**3.26.8.** За надання послуг Клієнт сплачує Банку плату, передбачену обраним Тарифним пакетом. Зміна тарифного пакету/ зміна окремого тарифу (окрема вартість) за окремою платіжною послугою (платіжною операцією) Банку в рамках тарифного пакету та/або розміру процентної ставки на залишок коштів на Рахунку в рамках тарифного пакету здійснюється за згодою Сторін на підставі внесення змін до Заяви/Заяви-анкети про приєднання до



Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку, які укладаються між Банком та Клієнтом (згідно з шаблонами, наведеними у Додатку №1.2, Додатку №1.5, Додатку №1.8, Додатку №1.11, Додатку №1.12.1.1 та Додатку №1.12.1.2 до даного Універсального договору).

### **3.27. Права та обов'язки сторін:**

#### **3.27.1. Банк має право:**

**3.27.1.1.** Використовувати кошти Клієнта, які зберігаються на його Рахунку, відповідно до чинного законодавства України та нормативних актів Національного банку України, гарантуючи право Клієнта безперешкодно розпоряджатися цими коштами.

**3.27.1.2.** В порядку, затвердженому цим Універсальним договором, встановити Тарифи Банку та/або змінювати Тарифний пакет на якому обслуговується Клієнт.

**3.27.1.3.** У визначеному чинним законодавством порядку зупинити проведення платіжної (платіжних) операції (операцій), відмовитись від встановлення (підтримання) ділових відносин (в тому числі шляхом припинення ділових відносин) або проведення платіжної операції, а також застосувати інші заходи застереження за наявності підстав, визначених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; Законом України «Про банки і банківську діяльність»; Законом України «Про санкції»; нормативними актами Національного банку України, які регулюють здійснення банком фінансового моніторингу; внутрішніми документами Банку з питань здійснення фінансового моніторингу або іншими нормами чинного законодавства України та міжнародних договорів України. Банк не встановлює ділові відносини з юридичними, фізичними особами-підприємцями та фізичними особами які займаються незалежною професійною діяльністю, які включені до Переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або по відношенню до яких застосовані міжнародні санкції, а також спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до ст.5 Закону України «Про санкції».

У випадку призупинення видаткових платіжних операцій, платіжні операції по зарахуванню надходжень на Рахунок Клієнта не призупиняються. У випадку коли Банку стало відомо, що грошові кошти Клієнта пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення Банк зобов'язаний негайно, без попереднього повідомлення Клієнта (особи), заморозити такі активи та у день прийняття рішення про замороження таких активів одночасно повідомити спеціально уповноваженому органу та Службі безпеки України в установленому законодавством порядку про заморожені активи, на підставі статті 22 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

**3.27.1.4.** У разі неподання Клієнтом попередньої заявки на отримання готівки відмовляти Клієнту у видачі готівки на різні потреби.

**3.27.1.5.** У випадку ненадання Клієнтом, з врахуванням ризик-орієнтованого підходу, який є національним, іноземним публічним діячем або діячем, що виконує політичні функції в міжнародних організаціях, його близькою особою або пов'язаною з нею особою в розумінні Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» документів, документів щодо належної перевірки Клієнта, Сторони узгодили призупинення Банком платіжних операцій по рахунку (рахункам) Клієнта до моменту отримання відповідних платіжних інструкцій.

**3.27.1.6.** Зупинити розрахунки по Рахунку у випадку не проходження Клієнтом ідентифікації та/або верифікації або неповної ідентифікації та/або верифікації – до повної ідентифікації та/або верифікації Клієнта.

У випадку відсутності у Банку інформації, щодо ідентифікації та/або верифікації Клієнта та/або відомостей, необхідних для визначення суті його діяльності, фінансового стану, змісту та підстав здійснення платіжних операцій за рахунком(ами), та/або відсутності у Банку інформації,

яка потребує актуалізації, та/або у випадках встановлення фактів умисного подання Клієнтом неправдивих відомостей про себе та/або своїх посадових/довіrenих осіб, Банк застосовує заходи щодо отримання від Клієнта інформації шляхом встановлення зв'язку з Клієнтом комунікаційними та поштовими каналами зв'язку, в тому числі шляхом розміщення оголошення на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку. У випадку ненадання протягом десяти днів з дня застосування заходів Банком по встановленню зв'язку з Клієнтом оригіналів документів, необхідних для проведення ідентифікації та/або верифікації та/або з'ясування необхідної інформації, Клієнт доручає Банку закрити Рахунок, та за наявності залишку коштів на Рахунку перерахувати залишки коштів з Рахунку на рахунок з обліку коштів за недіючими рахунками.

Клієнт дає свою однозначну та беззастережну згоду на те, що повернення залишку грошових коштів здійснюється за письмовою заявою Клієнта за умови відсутності будь-якої заборгованості Клієнта перед Банком та завершення заходів, щодо розслідування спірних питань/платіжних операцій на протязі 30 (тридцяти) календарних днів з дати реєстрації Банком письмової заяви.

**3.27.1.7.** У разі надання до Банку розрахункових платіжних інструкцій для проведення платіжних операцій, які суперечать чинному законодавству України, або у разі оформлення Клієнтом розрахункових/касових платіжних інструкцій з порушенням вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ, мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України, повернути їх Клієнту без виконання.

**3.27.1.8.** Здійснювати дебетовий переказ коштів з Рахунку Клієнта, якщо право на таке списання передбачене Універсальним договором або іншими договорами між Банком та Клієнтом.

**3.27.1.9.** Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України.

При цьому, у випадку списання коштів на підставі платіжних вимог стягувачів, в разі необхідності здійснення купівлі, продажу іноземної валюти та/або конвертації наявних грошових коштів з однієї іноземної валюти в іншу, сплата необхідних комісій за проведення відповідних платежів в іноземній валюті та сплата збору/мита, що справляється з платіжних операцій купівлі безготівкової валюти, в розмірі, передбаченому діючим законодавством України (якщо такий збір/мито встановлений чинним законодавством), на день здійснення платежу відшкодовуються за рахунок Клієнта.

**3.27.1.10.** Банк має право виконувати розрахункові платіжні інструкції Клієнта з урахуванням сум, що надходять на його рахунок протягом операційного дня.

**3.27.1.11.** За бажанням Клієнта надати можливість здійснення дистанційного обслуговування Рахунку.

**3.27.1.12.** Відмовитись від цього Універсального договору у випадках та в порядку, передбаченими цим Універсальним договором.

**3.27.1.13.** Отримувати від Клієнта плату за надані послуги відповідно до Тарифів Банку.

**3.27.1.14.** Вимагати від Клієнта надати повну інформацію про експортні, імпорتنі, та інші зовнішньоекономічні операції, розрахунки за якими здійснюються через рахунок Клієнта в Банку; також вимагати звітність, передбачену нормативними актами Національного банку України (за залученими від нерезидента коштами, тощо) відповідно до вимог законодавства України, для виконання Банком функції агента валютного контролю, включаючи щоквартальну, щорічну звітність при настанні строків подання до відповідних органів.

**3.27.1.15.** Здійснювати платіжні операції обміну іноземної валюти, у тому числі без наявності зобов'язань в іноземній валюті, що придбавається в результаті такого обміну, за дорученням і за кошти Клієнта за умови оплати Клієнтом комісії відповідно до діючих тарифів Банку.

**3.27.1.16.** У разі наявності у Клієнта зобов'язань за зовнішньоекономічними договорами в іноземній валюті або зобов'язань за кредитними договорами, укладеними з метою виконання зобов'язань за зовнішньоекономічними договорами в цій валюті Банк має право за згодою Клієнта здійснювати купівлю іншої іноземної валюти за кошти Клієнта, яка надалі використовуватиметься для обміну на потрібну Клієнту іноземну валюту на міжнародному валютному ринку за умови оплати Клієнтом комісії відповідно до діючих тарифів Банку.

**3.27.1.17.** У разі продажу Клієнтом іноземної валюти, за згодою Клієнта здійснювати обмін цієї валюти на міжнародному валютному ринку з подальшим продажем обмінної іноземної валюти за умови оплати Клієнтом комісії відповідно до діючих тарифів Банку.

**3.27.1.18.** За дорученням Клієнта, оформленого в заяві на купівлю (або продажу) іноземної валюти або банківських металів Банк може перерахувати суму в гривнях (або іноземній валюті) з рахунку Клієнта, що потрібна для купівлі (або продажу) іноземної валюти або банківських металів і суму збору/мита, що справляється з платіжних операцій купівлі безготівкової валюти (якщо такий збір/мито встановлений чинним законодавством), згідно з реквізитами, зазначеними в такій заяві за умови оплати Клієнтом комісії за продаж валюти відповідно до діючих тарифів Банку.

**3.27.1.19.** У разі відкликання Клієнтом заяв на купівлю/продаж іноземної валюти або доручення в іноземній валюті або внесення змін до цих платіжних інструкцій, з'ясування реквізитів платежу витрати та комісії Банку відшкодовуються за рахунок Клієнта відповідно до діючих тарифів Банку.

**3.27.1.20.** Повернути без виконання заяви на купівлю або продаж іноземної валюти або банківських металів у разі неналежним чином їх оформлення, недостатніх та/або помилкових реквізитів, відсутності усіх необхідних документів для виконання функції агента валютного контролю або спливом терміну дії заяви у порядку, передбаченому чинним законодавством України та/або Універсальним договором.

**3.27.1.21.** Відмовити Клієнту в зміні встановлених Банком Тарифів (в разі, якщо ініціатива про зміну тарифу(-ів) надходить від Клієнта).

**3.27.1.22.** У разі надходження від Банку-ініціатора платежу повідомлення про несанкціонований переказ коштів, списати (повернути) кошти з рахунку Клієнта – отримувача.

**3.27.1.23.** Банк має також всі інші права, які випливають зі змісту цього Універсального договору та правовідносин Сторін, кореспондують обов'язкам Клієнта, передбачені чинним законодавством.

**3.27.1.24.** Розміщувати на своєму Офіційному веб-сайті та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, інформацію про зміни, внесені до законодавства України та нормативно-правових актів Національного Банку України, що регулюють розрахунково-касове обслуговування клієнтів.

**3.27.1.25.** Витребувати у Клієнта (особи, представника Клієнта) документи і відомості, необхідні для здійснення заходів належної перевірки та проведення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та документи, що підтверджують наявність структури власності Клієнта), аналізу та виявлення платіжних операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Банк зобов'язаний додатково під час належної перевірки здійснювати стосовно клієнтів, які (кінцеві бенефіціарні власники яких) є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами, заходи, передбачені ст. 11 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації

(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

**3.27.1.26.** Зупинити здійснення платіжної (платіжних) операції (операцій), яка (які) містить (містять) ознаки, передбачені статтями 20 та/або 21 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та/або платіжні операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України на підставі ст.23 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

**3.27.1.27.** Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення платіжної операції у разі ненадання Клієнтом необхідних документів для належної перевірки клієнта або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

**3.27.1.28.** Відмовитися від проведення платіжної операції у разі ненадання Клієнтом за запитом Банку документів, надання/перевірка яких перед здійсненням платіжної операції вимагається чинним законодавством та/або нормативними актами НБУ.

**3.27.1.29.** Призупинення проведення платіжних операцій, відмова від їх проведення або відмова від встановлення (підтримання) ділових відносин (в тому числі шляхом припинення ділових відносин), здійснені відповідно до чинного законодавства України на підставі ст.15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», міжнародних договорів України, внутрішніх документів Банку з питань здійснення фінансового моніторингу, цього Універсального договору виключає відповідальність Банку та його співробітників за невиконання або неналежне виконання відповідних зобов'язань перед Клієнтом, а також у разі ненадання Клієнтом необхідних для проведення належної перевірки документів та відомостей або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

**3.27.1.30.** У випадках звернення банків, що мають кореспондентські відносини з Банком та/або через які здійснюються платіжні операції Клієнта, із офіційними запитами до Банку будь – яким зручним способом, в тому числі направленням запиту на електронну адресу Банку або засобами SWIFT, щодо надання інформації у випадках та/або з метою виконання вимог, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» в редакції, яка діє на час проведення платіжної операції, в тому числі стосовно ідентифікації Клієнта, а саме: документів і відомостей, необхідних для з'ясування особи Клієнта, змісту його діяльності та фінансового стану тощо, та/або інформації щодо суті здійснюваної Клієнтом платіжної операції, яку обслуговує такий банк, інформація щодо інших осіб, що зазначені у документах (контрагента клієнта), угодах та платіжних операціях Клієнта, в тому числі контрагента Клієнта, інша інформації щодо учасників платіжної операції та їх діяльності та/або інші документи/інформацію, які передбачені чинним законодавством України при проведенні клієнтами банку зовнішньоекономічних операцій, Клієнт надає Банку право повідомити/надати банку запитувану ним інформацію та/або копії документів.

**3.27.1.31.** Банк, який у випадках, передбачених Податковим кодексом України, виконує функцію податкового агента, списує кошти з рахунку платника в порядку, визначеному законодавством та внутрішніми нормативними документами Банку.

**3.27.1.32.** Ненадання Клієнтом, документів, визначених підпунктом 39<sup>3</sup>.2.2 пункту 39<sup>3</sup>.2 статті 39 Податкового Кодексу України, що вимагаються у випадках та обсягах, визначених [Угодою FATCA](#) та Загальним стандартом звітності CRS, неповідомлення Банку про зміну статусу податкового резидентства або ненадання протягом 30 календарних днів з дня

отримання запиту Банку запитуваної інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунку, є підставою для відмови Банком у встановленні ділових відносин, відмови у наданні фінансових послуг або для відмови в подальшому наданні послуг, у тому числі для розірвання договірних відносин з Клієнтом.

**3.27.2. Клієнт має право:**

**3.27.2.1.** Подавати до Банку платіжні інструкції на паперових носіях, або у вигляді електронних платіжних інструкцій, у разі використання Системи дистанційного обслуговування Рахунку.

**3.27.2.2.** Самостійно розпоряджатися коштами на своєму Рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства, крім випадків, передбачених чинним законодавством України та цим Універсальним договором.

**3.27.2.3.** Вказувати в платіжному дорученні дату валютування згідно з чинним законодавством України.

**3.27.2.4.** Відкликати платіжні інструкції в будь-який час зарахування/ списання коштів на/зі свого Рахунку шляхом подання до Банку листа про відкликання, підписаного особами, які мають право розпоряджатися Рахунками Клієнта уповноваженими наданою до Банку довіреністю від імені Клієнта.

**3.27.2.5.** Надавати доручення Банку на купівлю та продаж валютних коштів, шляхом надання відповідної заяви на купівлю та продаж іноземної валюти з обов'язковим зазначенням у ній суми збору на обов'язкове державне пенсійне страхування у розмірі згідно норм чинного законодавства України від суми платіжної операції з купівлі-продажу безготівкової валюти, якщо сплата такого збору передбачена чинним законодавством України.

**3.27.2.6.** Отримувати готівкові кошти у межах попередньої заявки за умов наявності коштів на Рахунку у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України та Універсальним договором.

**3.27.2.7.** Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та надання інших обумовлених цим Універсальним договором послуг.

**3.27.2.8.** У випадках, передбачених законодавством України, Клієнт може здійснювати платежі в інтересах третіх осіб з урахуванням умов Універсального договору.

**3.27.2.9.** В разі незгоди із зміною Банком тарифів та/або інших умов обслуговування, відмовитись від послуг Банку та розірвати Універсальний договір.

**3.27.2.10.** Розпоряджатися коштами, що є на його Рахунку із спеціальним режимом використання (зарахування страхових коштів) виключно на надання матеріального забезпечення та соціальних послуг застрахованим особам у відповідності до Закону України «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування» в редакції Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо реформування загальнообов'язкового державного соціального страхування та легалізації фонду оплати праці» від 28.12.2014, № 77-VIII (зі змінами і доповненнями), за винятком випадків обмеження права Клієнта на розпорядження коштами згідно вимог чинного законодавства України та/або випадків, встановлених цим Універсальним договором.

**3.27.2.11.** Розпоряджатися коштами, що є на Рахунку з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу виключно у порядку визначеному чинним законодавством України в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

**3.27.2.12.** Розпоряджатися коштами, що є на його Рахунку із спеціальним режимом використання (зарахування чорнобильських коштів) виключно на виплати співробітникам Клієнта, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи згідно до Закону України «Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи» від 28.02.1991 р., №796-XII (зі змінами і доповненнями) з урахуванням вимог чинного законодавства в тому числі нормативно-правових актів Кабінету Міністрів України, Національного банку України, що регулюють порядок виплати грошових коштів громадянам, що постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи, за винятком випадків обмеження права Клієнта на

розпорядження коштами згідно вимог чинного законодавства України та/або випадків, встановлених цим Універсальним договором.

**3.27.2.13.** Звернутися до Банку за відшкодуванням збитків, завданих у результаті платіжних операцій проведених Банком, у разі здійснення неакцептованих, помилкових, неналежних платіжних операцій. Звернення здійснюється у вигляді офіційного листа у довільній формі з зазначенням реквізитів таких платіжних операцій, на юридичну адресу Банку.

**3.27.3 Банк бере на себе зобов'язання:**

**3.27.3.1.** Відкрити Клієнту Рахунок, після надання ним заяви та необхідного пакету документів. При отриманні документів на відкриття чи переоформлення Рахунку здійснювати перевірку наданих документів на відповідність їх чинному законодавству України.

**3.27.3.2.** Здійснювати платіжні операції по списанню коштів з Рахунку Клієнта після отримання повідомлення з відміткою про взяття рахунку(ів) на облік контролюючим органом.

**3.27.3.3.** Здійснювати розрахункові платіжні операції по Рахунку Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України та цього Універсального договору, на підставі належним чином оформлених платіжних інструментів Клієнта та виключно в межах залишку грошових коштів на Рахунку, якщо інше не встановлено окремими договорами між Банком і Клієнтом.

**3.27.3.4.** Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на Рахунок.

**3.27.3.5.** Здійснювати приймання та видачу готівки відповідно до чинного законодавства України та діючих Тарифів Банку.

**3.27.3.6.** На вимогу Клієнта формувати виписки про рух коштів та надавати їх Клієнту/уповноваженій особі Клієнта у відповідності до умов цього Універсального договору.

**3.27.3.7.** Надавати за письмовою вимогою Клієнта дублікат виписки з Рахунку в друкованій формі з оплатою відповідно до діючих Тарифів.

**3.27.3.8.** Проводити нарахування та сплату процентів нарахованих на залишок коштів на Рахунку відповідно до діючих Тарифів, якщо таке нарахування передбачено діючими Тарифами.

**3.27.3.9.** Здійснювати за дорученням Клієнта купівлю/продаж безготівкової іноземної валюти за національну валюту відповідно до чинного законодавства України та діючих Тарифів Банку.

**3.27.3.10.** Забезпечувати належний захист інтересів Клієнта шляхом збереження банківської таємниці згідно з вимогами чинного законодавства України та відповідно до цього Універсального договору.

**3.27.3.11.** Виконувати функції агента валютного контролю у відповідності до вимог чинного законодавства України.

**3.27.3.12.** Надавати повідомлення про зміну/закриття Рахунку Клієнта до контролюючого органу, у якому обліковується платник у відповідності до вимог чинного законодавства. Після закриття рахунків перерахування залишків коштів, що знаходяться на Рахунку Клієнта, здійснювати відповідно до Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162 та/або цього Універсального договору.

**3.27.3.13.** Розміщувати на своєму офіційному веб-сайті та/або на інформаційному стенді у приміщенні Відділень Банку інформацію про чинні Тарифи Банку, а також про нові Тарифи та/або зміни до чинних Тарифів не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до набрання ними чинності.

**3.27.4. Клієнт бере на себе зобов'язання:**

**3.27.4.1.** Виконувати вимоги чинного законодавства України, діючих інструкцій, правил, інших нормативних актів Національного банку України з питань здійснення розрахунково-касових операцій. Дотримуватись принципів організації безготівкових та готівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема нормативно-правових актів Національного банку України, з урахуванням особливостей порядку документообігу, встановленого Банком. Дотримуватися режиму роботи Банку та встановленого Банком операційного часу.

**3.27.4.2.** Забезпечити подання платіжних інструкцій до Банку, отримання виписок, дублікатів виписок, довідок та інших документів лише особами, що мають право розпоряджатися Рахунками Клієнта уповноваженими наданою до Банку довіреністю від імені Клієнта.

**3.27.4.3.** Самостійно розраховувати та сплачувати податки, збори, обов'язкові платежі у розмірі, порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.

**3.27.4.4.** Своєчасно сплачувати послуги Банку за цим Універсальним договором згідно з Тарифами Банку. У разі відсутності коштів на Рахунку, необхідних для оплати наданих Банком послуг, своєчасно поповнювати Рахунок грошовими коштами шляхом перерахування їх з інших поточних рахунків Клієнта, у т.ч. відкритих в іншій установі надавача платіжних послуг.

**3.27.4.5.** Щорічно, в термін до 20 січня поточного року надавати Банку складене в письмовій формі підтвердження залишків на рахунку(ах) станом на 01 січня того ж року. При неотриманні Банком підтвердження протягом зазначеного строку, залишок коштів вважається підтвердженим.

**3.27.4.6.** Для забезпечення одержання потрібної суми готівки надавати до Банку попередню заявку про необхідну суму коштів напередодні дня отримання готівки.

**3.27.4.7.** Дотримуватись строку здавання готівкової виручки, передбаченого п. 3.19 цього Універсального договору.

**3.27.4.8.** Самостійно контролювати стан Рахунку та правильність здійснених Банком платіжних операцій за Рахунком та повідомляти Банк про всі помічені неточності/помилки у виписках про рух коштів за Рахунком та в інших платіжних інструкціях або про помилкові платіжні операції за Рахунком не пізніше 3 (трьох) операційних днів з дати формування виписки. У разі неотримання Банком відповідного повідомлення, всі платіжні операції та сальдо за Рахунком вважаються підтвердженими.

**3.27.4.9.** негайно повідомляти Банк про зарахування на Рахунок коштів, що йому не належать. Протягом 3 (трьох) операційних днів від дати надходження таких коштів або з дня надходження від Банку повідомлення про здійснення помилкового переказу, надати до Банку доручення для перерахування помилково зарахованих коштів платнику.

**3.27.4.10.** Для здійснення Банком дебетового переказу забезпечити наявність грошових коштів на Рахунку з урахуванням податків, зборів, обов'язкових платежів, інших витрат, а також комісійної винагороди Банку за надані послуги.

**3.27.4.11.** У випадку внесення будь-яких змін до установчих/реєстраційних документів Клієнта, при зміні місцезнаходження/місяця реєстрації (проживання) Клієнта, а також в разі заміни осіб, які мають право першого чи другого підписів, а також при зміні власників та перерозподілі часток статутного капіталу Клієнт зобов'язаний протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту настання змін, надати Банку відповідні документи в належній формі.

**3.27.4.12.** У разі змін у складі осіб, які мають право розпоряджатися Рахунком Клієнта, новопризначена особа (особи) протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту настання змін має особисто подати Банку оновлений перелік осіб, що мають право розпоряджатися Рахунком Клієнта, пред'явити паспорт (або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів, у т.ч. Е-документ), документи, що підтверджують її (їх) повноваження та, як правило, документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує присвоєння фізичній особі-резиденту ідентифікаційного номера платника податку. При цьому сторони домовились, що Банк не несе відповідальності за проведення/не проведення платіжних операцій за Рахунком Клієнта у випадку зміни осіб, що мають право розпоряджатися Рахунком Клієнта та за умови, якщо Клієнт завчасно не повідомив Банк про відповідні зміни.

**3.27.4.13.** Надати документи і відомості, необхідні для проведення заходів з належної перевірки та здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та документи, що підтверджують наявність структури власності Клієнта), аналізу та виявлення платіжних операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які вистребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом,

фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та при настанні строків подання щоквартальної, щорічної звітності до відповідних контролюючих органів, надати до Банку відповідні документи і відомості щодо факту подання та прийняття звітності відповідними контролюючими органами.

Надати до Банку належним чином завірені копії документів та/або відомості про зміну інформації (зміни місцезнаходження/ місця реєстрації (проживання), унесення змін до установчих/реєстраційних документів, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів та ін.), що надавалася Банку, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), протягом десяти робочих днів із дня настання події.

**3.27.4.14.** У разі купівлі безготівкової іноземної валюти за дорученням Клієнта, Клієнт доручає Банку нараховувати, утримувати та сплачувати від імені та за рахунок Клієнта відповідні збори, податки та платежі, якщо сплата таких зборів, податків та платежів передбачена законодавством України.

**3.27.4.15.** У разі помилкового зарахування на Рахунок Клієнта грошових коштів, що йому не належать, з вини обслуговуючого Банку, Клієнт доручає Банку після виявлення помилкового зарахування здійснювати дебетовий переказ зі свого Рахунку суми коштів, що відповідає (еквівалентна) помилково зарахованій, на користь Банку.

**3.27.4.16.** Протягом 3 (трьох) календарних днів з дня отримання вимоги від Банку, як агента валютного контролю, надати Банку всі необхідні документи для здійснення контролю розрахунків за експортними, імпорнтними, та іншими платіжними операціями Клієнта, у т.ч. звітність, передбачену нормативними актами Національного банку України (за залученими від нерезидента коштами тощо).

**3.27.4.17.** Повертати Банку кошти/банківські метали, що були стягнені/списані за Виконавчими платіжними інструкціями з кореспондентських рахунків Банку, відкритих у банках-кореспондентах, у разі неможливості їх дебетового переказу з Рахунку згідно з пп. 3.25.1.2, 3.25.4 цього Універсального договору, не пізніше третього робочого дня з дати отримання повідомлення від Банку про повернення таких коштів/банківських металів.

**3.27.4.18.** Надавати Банку за його запитом документи, надання/перевірка яких перед здійсненням платіжної операції вимагається чинним законодавством та/або нормативними актами Національного банку України.

**3.27.4.19.** Розпоряджатися коштами, що є на його Рахунку із спеціальним режимом використання (зарахування страхових коштів) виключно на надання матеріального забезпечення та соціальних послуг застрахованим особам у відповідності до Закону України «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування» в редакції Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо реформування загальнообов'язкового державного соціального страхування та легалізації фонду оплати праці» від 28.12.2014, № 77-VIII (зі змінами і доповненнями), за винятком випадків обмеження права Клієнта на розпорядження коштами згідно вимог чинного законодавства України та/або випадків, встановлених цим Універсальним договором.

**3.27.4.20.** Розпоряджатися коштами, що є на Рахунку з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу виключно у порядку визначеному чинним законодавством України в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

**3.27.4.21.** Розпоряджатися коштами, що є на його Рахунку із спеціальним режимом використання (зарахування чорнобильських коштів) виключно на виплати співробітникам Клієнта, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи згідно до Закону України «Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи» від 28.02.1991 р., №796-XII (зі змінами і доповненнями) з урахуванням вимог чинного законодавства в тому числі нормативно-правових актів Кабінету Міністрів України, Національного банку України, що регулюють порядок виплати грошових коштів громадянам, що постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи, за винятком випадків обмеження права Клієнта на розпорядження коштами згідно вимог чинного законодавства України та/або випадків,



встановлених цим Універсальним договором.

**3.27.4.22.** Належним чином виконувати умови цього Універсального договору.

**3.27.4.23.** Клієнт має й інші обов'язки, які кореспондують правам Банку, визначеним цим Універсальним договором та/або випливають з чинного законодавства та та нормативно-правових актів Національного банку України.

### **3.28. Відповідальність Сторін:**

**3.28.1** У випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань за цим Універсальним договором Сторони несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

**3.28.2.** Клієнт несе відповідальність за достовірність змісту оформленої ним платіжної інструкції, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів/страхових внесків (обов'язкових платежів).

**3.28.3.** Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної в платіжній інструкції, суті платіжної операції, за якою здійснюється переказ.

**3.28.4.** За несвоєчасне списання/зарахування коштів з/на Рахунку/ок Клієнта, якщо це відбулося з вини Банку при порушенні ним умов Розділу III цього Універсального договору, останній сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01 (нуль цілих одна сота)% від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 0,1 (нуль цілих одна десята)% від суми переказу.

**3.28.5.** За неодержання Клієнтом замовленої готівки з вини Банку, Банк сплачує Клієнту штраф у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята)% від замовленої суми. За неодержання Клієнтом замовленої у Банку готівки зі своєї вини, Клієнт сплачує Банку штраф у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята)% від замовленої суми.

**3.28.6.** Клієнт зобов'язаний перерахувати отримані в касі Банку готівкові кошти, не відходячи від каси Банку. Банк не несе відповідальності за нестачу отриманих Клієнтом готівкових коштів, якщо така була виявлена Клієнтом при перерахунку готівки поза касою Банку.

**3.28.7.** Банк не несе відповідальності за затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок порушення Клієнтом умов Розділу III цього Універсального договору та/або чинного законодавства України, нормативно-правових актів національного банку України, у т.ч. внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом платіжної інструкції або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам чи в разі відсутності коштів на Рахунку Клієнта. Будь-яка відповідальність Банку за Розділом III цього Універсального договору обмежується сумою десять тисяч грн.

**3.28.8.** Банк не несе відповідальності за повноту та правильність розрахунків Клієнта з державними органами, юридичними та фізичними особами.

**3.28.9.** Банк не несе відповідальності за достовірність інформації, зазначеної Клієнтом в платіжній інструкції на переказ коштів, суті платіжної операції, щодо якої здійснюється цей переказ.

**3.28.10.** Банк не несе відповідальності, якщо помилкове зарахування/списання грошових коштів з Рахунку Клієнта відбулось з вини Клієнта або його контрагентів.

**3.28.11.** Банк не несе відповідальності за платіжні операції та дії, що були здійснені особами, що мають право розпоряджатися Рахунками Клієнта, на підставі документів, наданих Клієнтом (його уповноваженими особами) до Банку які наявні у справі з юридичного оформлення Рахунку Клієнта на дату проведення платіжної операції.

**3.28.12.** Банк не несе відповідальності за неотримання або несвоєчасне отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу, що вказана у Заяві/Заяві-анкеті про приєднання до Універсального договору при відкритті рахунків, у випадку зміни реквізитів та/або місцезнаходження (місця реєстрації/проживання) Клієнта без попереднього повідомлення Банку про такі зміни, в порядку, визначеному Розділом III цього Універсального договору.

**3.28.13.** Банк не несе відповідальності за відмову надати Клієнту послугу та/або провести платіжну операцію, якщо вони не передбачені тарифами Банку чи відсутні у Банку технічні можливості на їх проведення/надання та/або у інших випадках, передбачених Розділом III

Універсального договору.

**3.28.14.** Банк у випадках, передбачених цим Універсальним договором, не несе відповідальності за відмову надати Клієнту послугу та/або провести платіжну операцію та/або виконати надані Клієнтом платіжні інструкції за Універсальним договором, що призвело до порушення строків та/або повноти перерахування податків, зборів (обов'язкових платежів) до бюджетів або державних цільових фондів, встановлених чинним законодавством України.

**3.28.15.** Банк не несе відповідальності за розголошення ним інформації щодо ідентифікації/верифікації Клієнта та/або суті платіжних операцій Клієнта третім особам за умови дотримання вимог, передбачених цим Універсальним договором, або в інших випадках, передбачених законодавством України.

**3.28.16.** Банк не несе відповідальності за затримку платежу або несвоєчасне зарахування коштів на рахунок Клієнта, якщо це було викликано збоями в роботі СЕП НБУ, або по інших причинах, які не залежать від Банку.

**3.28.17.** У випадку не виконання Клієнтом умов, передбачених п.п. 3.27.4.11, 3.27.4.12. цього Універсального договору, Клієнт несе відповідальність перед Банком у сумі можливих збитків Банку, які можуть виникнути в майбутньому, в тому числі у вигляді фінансових та інших санкцій, застосованих до Банку з боку Національного банку України, інших установ, підприємств та організацій, які здійснюють контрольні функції банків.

**3.28.18.** У разі порушення Клієнтом передбаченого пп. 3.27.4.17 цього Універсального договору строку повернення коштів/банківських металів, що були стягнені/списані за Виконавчими платіжними інструкціями з кореспондентських рахунків Банку, відкритих у банках-кореспондентах, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі 0,1(нуль цілих одна десята)% від стягненої суми за кожний день прострочення, починаючи від дати стягнення коштів з кореспондентського рахунку Банку до дня повернення грошей, включно.

**3.28.19.** У випадку тимчасового зупинення платіжної операцій по рахунку Клієнта, що передбачене п. 3.23.5 даного Універсального договору, Банк не несе відповідальності за своєчасність розрахунків Клієнта з контрагентами.

## РОЗДІЛ IV. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»

*Цей розділ визначає порядок дистанційного обслуговування за допомогою системи «Інтернет-Банк «icON business»*

### **4.1. Загальні умови:**

**4.1.1.** Банк надає доступ Клієнту до системи дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк «icON business» (далі по тексті Розділу IV цього Універсального договору – «Система»), виконує роботи по її обслуговуванню та здійснює розрахункове обслуговування Клієнта на умовах, визначених даним Універсальним договором, Договором про відкриття, ведення поточного рахунку та іншими договорами укладеними з Клієнтом (далі по тексті Розділу IV цього Універсального договору – «Основний договір»), з урахуванням особливостей, передбачених цим Універсальним договором.

**4.1.2.** Клієнт подає до Банку Заяву згідно з Додатком №2 до даного Універсального договору. Дана Заява є підтвердженням про приєднання Клієнта до Універсального договору та засвідчує укладання Договору про дистанційне обслуговування за допомогою Системи.

**4.1.3.** Для підвищення ступеня захисту інформації, що передається Системою, використовуються одноразові паролі, що надходять на телефонний номер наданий Клієнтом, у вигляді SMS-повідомлення. Порядок визначення та зміни номеру телефону на який надходять SMS-повідомлення, визначаються даним Універсальним договором.

При підписанні платіжних інструкцій Клієнт використовує електронний підпис (ЕП), при відправці підписаних платіжних інструкцій до Банку за допомогою Системи Клієнт використовує одноразові паролі, що надходять на телефонний номер наданий Клієнтом, у вигляді SMS-повідомлення.

**4.1.4.** Порядок використання, зберігання носіїв ключової інформації при користуванні Системою встановлюється цим Універсальним договором, а також Правилами використання, зберігання носіїв ключової інформації при користуванні Системою, що зазначені в Додатку №3 до даного Універсального договору (далі по тексту Розділу IV цього Універсального договору – «Правила використання, зберігання носіїв ключової інформації»).

**4.1.5.** Банк має право перевести / надати доступ Клієнту, який користується Системою дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк «icON business» до Системи дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», переведення/надання доступу здійснюється без підписання Сторонами будь-яких заяв та/або документів шляхом надання відповідного посилання та початкового паролю для входу, в Системі дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк «icON business». Доступ Клієнта до Системи дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» здійснюється з застосуванням даних облікового запису Клієнта (логіна), для входу в Систему дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк «icON business». При цьому Сторони дійшли згоди, що у разі наявності технічної можливості, Банк може надавати/залишити одночасний доступ Клієнту як до Системи дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк «icON business» та і до Системи дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк «ConcordBusiness».

Пароль для входу до Системи дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк «icON business» має відповідати наступним вимогам:

- мінімум одна велика латинська буква;
- мінімум одна маленька латинська буква;
- мінімум одна цифра;
- мінімальна довжина – 8 символів.

## **4.2. Обслуговування Клієнта за допомогою Системи:**

**4.2.1** Розрахункове обслуговування Клієнта, що здійснюється за допомогою Системи на підставі цього Універсального договору, включає в себе:

- приймання та обробку Банком платіжних доручень Клієнта на здійснення з його Рахунків, відкритих в Банку, в тому числі і тих, що будуть відкриті в майбутньому на умовах цього договору, платежів в національній та іноземній валюті, переказів в банківських металах;
- надання Клієнту виписок по зазначених платіжних операціях;
- приймання та обробку Банком заяв на продаж іноземної валюти, заяв на продаж банківських металів, заяв на купівлю іноземної валюти, заяв на купівлю банківських металів, в т.ч. заяв про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту (на підставі укладених Сторонами договорів комісії);
- приймання та обробку і передачу Клієнту інших заяв та документів, якщо це передбачено іншими договорами між Сторонами.

**4.2.2.** Платіжні інструкції Клієнта (як в національній так і в іноземній валюті), що надійшли до Банку за допомогою Системи (далі по тексту Розділу IV цього Універсального договору - Електронні платіжні інструкції) Клієнта повинні бути заповнені у відповідності з вимогами чинного законодавства України та містити ЕП Клієнта або посадових/уповноважених осіб Клієнта, які мають право розпоряджатися Рахунками Клієнта, згідно документів на надання права підпису, що надані Клієнтом до Банку.

Заяви Клієнта на продаж іноземної валюти, заяви на продаж банківських металів, заяви на купівлю іноземної валюти, заяви на купівлю банківських металів, в т.ч. заяви про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту, що надійшли до Банку за допомогою Системи повинні бути заповнені Клієнтом у відповідності з вимогами чинного законодавства України та містити ЕП Клієнта або посадових/уповноважених осіб Клієнта, які мають право розпоряджатися Рахунками Клієнта, згідно документів на надання права підпису, що надані Клієнтом до Банку.

**4.2.3.** Електронна платіжна інструкція вважається прийнятою у випадку отримання Клієнтом повідомлення про його прийняття (під повідомленням розуміється зміна статусу платіжної інструкції в Системі на «Прийнята»).

Реквізити електронної платіжної інструкції, що використовуються в Системі, обов'язково мають містити:

- дату, час і номер;
- назву, ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку) платника та номер його рахунку;
- назву та код банку платника;
- назву, ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку) одержувача та номер його рахунку;
- назву та код банку одержувача;
- суму цифрами;
- призначення платежу;
- інші реквізити, які під час формування електронної платіжної інструкції системою електронних платежів розміщуються в полі «Допоміжні реквізити».

Клієнт/Відповідальні особи Клієнта, які уповноважені розпоряджатися рахунком (посадові особи Клієнта, яким, відповідним документом Клієнта, надано право на розпорядження рахунком та підписання документів відповідно до Основного договору)– далі по тексту Розділу IV цього Універсального договору - «Розпорядник (и) рахунку» і на законних підставах володіють ЕП, від свого імені накладають ЕП під час створення електронної платіжної інструкції.

**4.2.4.** Електронні платіжні інструкції, які мають ЕП Клієнта, подаються в Банк щоденно протягом операційного дня, встановленого в Банку шляхом відправки на сервер Системи. Електронна платіжна інструкція, що надійшла до Банку після вказаного часу, вважається прийнятою наступним робочим днем.

**4.2.5.** Банк не приймає електронну платіжну інструкцію, якщо вона оформлена з порушенням вимог чинного законодавства України або цього Універсального договору. В цьому випадку Банк сповіщає Клієнта/Розпорядника (ів) рахунку за допомогою Системи або за допомогою телефонного дзвінка або за допомогою електронної пошти про відмову із зазначенням її причини не пізніше наступного робочого дня після надходження такої електронної платіжної інструкції.

**4.2.6.** Клієнту/Розпоряднику (ам) рахунку не дозволяється формування електронних платіжних інструкцій на підставі платіжних інструкцій, які мають додатки (реєстр чеків, реєстр платіжних інструкцій за акредитивом тощо), а також формування електронних платіжних інструкцій на підставі платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів. Ці платіжні інструкції надсилаються Клієнтом до Банку на паперових носіях.

**4.2.7.** Клієнт визнає, що отримання Банком електронних платіжних інструкцій, що містять ЕП Клієнта, юридично відповідають отриманню платіжних інструкцій на паперовому носії, скріплених підписами Клієнта або уповноважених осіб та печаткою Клієнта (у разі її наявності). Клієнт дає право Банку використовувати електронні платіжні інструкції нарівні з аналогічними документами, викладеними на паперовому носії.

**4.2.8.** Обслуговування Клієнта за цим Універсальним договором за допомогою Системи не виключає його обслуговування в Банку в звичайному порядку на підставі розрахункових платіжних інструкцій на паперових носіях згідно з Основним договором.

**4.2.9.** Використання Клієнтом Системи не виключає можливості використання паперових розрахункових платіжних інструкцій, що надаються та опрацьовуються у встановленому законодавством порядку.

**4.2.10.** Для визначення осіб що будуть мати права доступу на розпорядження рахунками Клієнта в Системі, а також для визначення номерів телефонів на які будуть надходити одноразові паролі у вигляді SMS-повідомлення, Клієнт подає до Банку Заяву згідно з Додатком №2 до даного Універсального договору.

Розпоряджатися рахунками Клієнта у Системі можуть особи, що мають право розпоряджатися рахунками Клієнта у відповідності до установчих документів Клієнта та які ідентифіковані та верифіковані Банком.

Право першого та другого підпису мають виключно особи, які зазначені у документі що надається Клієнтом до Банку при укладанні Основного договору, та які мають право розпоряджатися Рахунками Клієнта.

Електронні платіжні інструкції повинні мати ЕП осіб, які зазначені у документі що надається Клієнтом до Банку при укладанні Основного договору, та які мають право розпоряджатися Рахунками Клієнта.

У разі необхідності зміни осіб, що будуть розпоряджатися рахунками Клієнта та/або зміни номерів телефонів на які будуть надходити одноразові паролі у вигляді SMS-повідомлення Клієнт подає до Банку Заяви згідно з Додатками №2, №4 до даного Універсального договору.

**4.2.11.** Клієнт підтверджує та розуміє, що права доступу до Системи Клієнта по кожному окремому Користувачу, що зазначений у документі що надається Клієнтом до Банку при укладанні Основного договору, та містить перелік осіб які мають право розпоряджатися Рахунками Клієнта (далі по тексту Розділу IV цього Універсального договору - «Користувач») визначаються Клієнтом при поданні заяви до Банку згідно з Додатком №2 до даного Універсального договору та діють до моменту подання Клієнтом заяви до Банку про зміну/відміну в правах доступу зазначеному Користувачеві або у разі змін у складі осіб, які мають право розпоряджатися рахунком(ами) Клієнта (посадових/уповноважених осіб Клієнта, зазначеним у документі що надається Клієнтом до Банку при укладанні Основного договору, та містить перелік осіб які мають право розпоряджатися Рахунками Клієнта про що Клієнт повідомив Банк згідно порядку встановленого Основним договором.

В розумінні даного розділу Користувач є Розпорядником рахунку.

**4.2.12.** У разі зміни Розпорядників рахунку Клієнта всі права доступу до рахунків через Систему анулюються з моменту отримання Банком таких даних (під отримання даних розуміється отримання Банком від Клієнта всіх необхідних документів для підтвердження таких змін затверджених належним чином). В таких випадках Клієнт повинен подати до Банку заяву згідно з Додатком №2 до даного Універсального договору про надання прав доступу до рахунків Клієнта через Систему. Клієнт зобов'язується дотримуватися строків надання/оновлення інформації, щодо зміни Розпорядників рахунками Клієнта, що передбачені Основним договором.

**4.2.13.** Для підвищення достовірності авторизації (підтвердження дійсності ЕП Користувача) при використанні Системи використовуються одноразові паролі (паролі які використовуються для підтвердження передачі платіжних інструкцій при кожному сеансі зв'язку з Банком), які генеруються та надходять на телефонний номер Користувача у вигляді SMS-повідомлення.

**4.2.14.** Номер мобільного телефону на який будуть надходити одноразові паролі через SMS-повідомлення визначаються Клієнтом шляхом подання до Банку заяви згідно з Додатком №2 до даного Універсального договору

У разі необхідності зміни номеру мобільного телефону на який будуть надходити одноразові паролі через SMS-повідомлення або необхідності відміни номеру мобільного телефону на який надходять одноразові паролі через SMS-повідомлення Клієнт подає до Банку Заяви згідно з Додатками №2, №4 до даного Універсального договору.

**4.2.15.** При використанні одноразових паролей, які генеруються та надходять на телефонний номер, вказаний Клієнтом у вигляді SMS-повідомлення, Банк не відповідає:

- за можливі наслідки потрапляння до третіх осіб інформації про одноразовий пароль у разі потрапляння підключеного до послуги телефону до третіх осіб; у разі порушення конфіденційності в мережах операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень, та з інших причин, що не залежать від Банку;

- у разі несанкціонованого втручання в роботу мобільного телефону Клієнта, що спричинили дії третіх осіб або зловмисний програмний засіб (троянська програма, вірусна програма тощо);

- за неналежну доставку повідомлень, що викликана збоями в роботі мережі операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень;

- за затримки у доставці та терміни доставки SMS- повідомлень, що викликані збоями в роботі мережі операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень.

**4.2.16.** У разі зміни Розпорядників рахунку Клієнта всі номери телефонів на які надходить одноразовий пароль анулюються (припиняється надсилання SMS-повідомлень) з моменту отримання Банком таких даних (під отримання даних розуміється отримання Банком від Клієнта всіх необхідних документів для підтвердження таких змін затверджених належним чином). В таких випадках Клієнт повинен подати до Банку заяву згідно з Додатком №2 до даного Універсального договору з інформацією про нового Розпорядника рахунків Клієнта та про визначення номеру мобільного телефону на який будуть надходити одноразові паролі через SMS-повідомлення. Клієнт зобов'язується дотримуватися строків надання/оновлення інформації, щодо зміни Розпорядників рахунками Клієнта, що передбачені Основним договором.

**4.2.17.** За бажанням Клієнта (у разі зазначення Клієнтом відповідного параметру в заяві згідно з Додатком №2 до даного Універсального договору) Банк здійснює IP-фільтрацію – послугу, яка дозволяє Клієнту обмежити можливість дистанційного обслуговування та розпорядження рахунками Клієнта шляхом встановлення ним виключного переліку IP-адресів, з яких може надаватись доступ щодо дистанційного обслуговування та розпорядження такими рахунками.

Зміна IP-адресів або відмова від послуги IP-фільтрація здійснюється шляхом подання Клієнтом до Банку заяви згідно з Додатком №2 до даного Універсального договору.

**4.2.18.** Фактом підключення Клієнта до Системи є надання Клієнтом до Банку заяв на Користувачів Системи згідно з Додатком №2 до даного Універсального договору та направлення Банком SMS-повідомлення з посиланням місцезнаходження Системи та паролем першого входу на номери телефонів, що вказані у заявах згідно з Додатком №2 до даного Універсального договору.

Клієнт розпочинає здійснювати платіжні операції за допомогою Системи лише після надання Клієнтом до Банку Сертифікату відкритого ключа ЕП Клієнта на кожного Користувача Системи (даний Сертифікат формується за допомогою Системи, роздруковується та засвідчується підписом та відбитком печатки Клієнта) та активації цих ключів адміністратором Системи (Банком).

**4.2.19.** Тривалість операційного часу Банку визначається згідно Основного Договору та/або Тарифами Банку.

**4.2.20.** За допомогою Системи Банк має право направляти листи та повідомлення Клієнту. Такі листи та повідомлення є рівними за юридичною силою листам та повідомленням на паперових носіях, підписаних Банком.

**4.2.21.** За допомогою Системи Клієнт має право направляти листи та повідомлення Банку. Листи та повідомлення на які накладено ЕП уповноважених осіб Клієнта є рівним за юридичною силою листам та повідомленням на паперових носіях, підписаних уповноваженими особами Клієнта. За допомогою Системи Клієнт має право підписувати ЕП документи, заявки та направляти їх до Банку. Підписані Клієнтом ЕП документи, заявки є рівним за юридичною силою документам на паперових носіях, підписаних Клієнтом/уповноваженими особами Клієнта. Клієнт приймає на себе можливі збитки та всі ризики потрапляння до третіх осіб ЕП Клієнта та використання його третіми особами.

### **4.3. Банк зобов'язується:**

**4.3.1.** В строк не пізніше 2 (Двох) робочих днів з дати отримання від Клієнта заяв згідно з Додатком №2 до даного Універсального договору надати доступ Клієнту до Системи з рекомендованою конфігурацією, передбаченою в пункті 1 Додатку №5 до даного Універсального договору, належним чином виконавши при цьому дії, зазначені в пункті 2 Додатку № 5 до даного Універсального договору.

**4.3.2.** Виконувати платіжні операції Клієнта за електронними платіжними інструкціями. Виконувати заяви на продаж іноземної валюти, заяви на продаж банківських металів, заяв на

купівлю іноземної валюти, заяв на купівлю банківських металів, в т.ч. заяв про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту, що надійшли до Банку за допомогою Системи з врахуванням вимог та обмежень згідно чинного законодавства України та даного Універсального договору.

**4.3.3.** Забезпечити Клієнту можливість здійснювати платежі за допомогою Системи та можливість отримати інформацію щодо поточного стану своїх рахунків кожного робочого дня протягом операційного часу, встановленого в Банку.

**4.3.4.** Протягом всього строку дії цього Універсального договору виконувати роботи по технічному супроводженню Системи, зазначені в пункті 3 Додатку № 5 до даного Універсального договору.

**4.4. Клієнт зобов'язується:**

**4.4.1.** Забезпечити наявність робочого місця відповідно до вимог зазначених в пункті 1 Додатку № 5 до даного Універсального договору.

**4.4.2.** Одразу після підключення Клієнта до Системи, Клієнт зобов'язується вірно оформити та надати Банку Сертифікат відкритого ключа ЕП Клієнта всіх Користувачів Системи.

**4.4.3.** Дотримуватися вимог документації, що надана йому згідно з пунктом 2 Додатку № 5 до даного Універсального договору, і не здійснювати дій, які можуть привести до неправильної роботи або неможливості роботи Системи.

**4.4.4.** Забезпечити конфіденційність електронних платіжних інструкцій і електронних ключів та їх збереження, не допускаючи їх використання особами, що не мають відповідних повноважень.

**4.4.5** У випадку втрати чи несанкціонованого розкриття електронного ключа або спробі несанкціонованого входження до Системи негайно припинити роботу в Системі і негайно сповістити про це Банк всіма можливими способами (контактні дані Банку зазначені на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку) для подальшого блокування Банком платіжних операцій по рахунках Клієнта. Розблокування роботи можливе тільки після регенерації всіх ключів Клієнта.

**4.4.6.** В один день з поданням за допомогою Системи платіжних доручень на переказ коштів в іноземній валюті або заяв на купівлю, продажу чи конвертацію іноземної валюти надати Банку належним чином оформлені документи, що відповідно до чинного законодавства України вимагаються для здійснення Банком функцій агента валютного контролю, та їх копії, засвідчені підписом Клієнта/ Користувача і скріплені відбитком його печатки ( у разі її наявності (якщо такі документи та / або їх копії не надавалися Банку раніше).

Надання документів та їх копій не потрібне у випадку переказу Клієнтом/ Користувачем коштів в іноземній валюті з рахунку в Банку на рахунок Клієнта в іншій установі надавача платіжних послуг (крім коштів, що були придбані Банком за дорученням Клієнта на міжбанківському валютному ринку України або на міжнародному валютному ринку).

**4.4.7.** Для кожного окремого Користувача Системи здійснювати регенерацію електронного ключа (генерувати новий електронний ключ) та надавати до Банку Сертифікат відкритого ключа ЕП всіх Користувачів Системи у строки визначені Правилами використання, зберігання носіїв ключової інформації.

**4.4.8.** Ознайомитись з вимогами щодо безпеки зберігання та використання таємних ключів Системи, згідно з Додатком №6 до даного Універсального договору.

**4.4.9.** У випадку втрати або виникненні підозри про отримання несанкціонованого доступу до телефону, на який приходять одноразові паролі негайно припинити роботу в Системі і негайно сповістити про це Банк (контактні дані Банку зазначені на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку) для подальшого блокування Банком платіжних операцій по рахунках Клієнта. Розблокування платіжних операцій можливо після зміни номеру телефону (у порядку визначеному даним Договором) на який приходять одноразові паролі) або після письмового підтвердження Клієнтом усунення несанкціонованого доступу до телефону.

**4.5. Банк має право:**

**4.5.1.** Контролювати, в т.ч шляхом здійснення періодичних перевірок, в разі необхідності, дотримання Клієнтом вимог щодо захисту інформації на робочих місцях системи дистанційного обслуговування та зберігання носіїв ключової інформації. Банк має право періодично інформувати Клієнта засобами Системи про безпеку та дотримання правил безпеки при роботі з Системою.

**4.5.2** Припиняти обслуговування Клієнта за допомогою Системи в разі невиконання ним вимог безпеки оброблення електронних платіжних інструкцій.

**4.5.3.** Самостійно здійснювати списання з рахунків Клієнта вартості послуг по наданню доступу до Системи, обслуговуванню рахунків за допомогою Системи, згідно діючих тарифів Банку.

**4.5.4.** Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби з метою поліпшення функціонування Системи.

**4.5.5.** Залишити без виконання електронну платіжну інструкцію, якщо Клієнт/Користувач не надасть на вимогу Банку документи і відомості, що підтверджують особу Клієнта/Користувача, суть діяльності, фінансовий стан, або умисно подасть неправдиві відомості про себе, з наданням відповідного повідомлення засобами Системи про причину невиконання.

**4.5.6.** Відмовити Клієнту у виконанні електронної платіжної інструкції, якщо платіжна операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу, з наданням відповідного повідомлення засобами Системи про причину невиконання.

**4.5.7.** Повернути електронну платіжну інструкцію без виконання, якщо він оформлений з порушенням вимог чинного законодавства України, Основного договору з наданням відповідного повідомлення засобами Системи.

**4.5.8.** У разі не виконання Клієнтом зобов'язання передбаченого п. 4.4.7. цього Універсального договору призупинити використання Системи Клієнтом/Користувачем до моменту виконання Клієнтом зобов'язань передбачених п. 4.4.7. цього Універсального договору.

#### **4.6. Клієнт має право:**

**4.6.1.** У разі неспроможності передавання з технічних причин електронних платіжних інструкцій подавати в Банк паперові розрахункові платіжні інструкції.

**4.6.2.** Вимагати від Банку своєчасного проведення електронних платіжних інструкцій, переданих до Банку за допомогою Системи, в межах залишку грошових коштів на рахунку Клієнта та якщо надані документи оформлені належним чином і передані у відповідності до пункту 4.2.3. цього Універсального договору.

**4.6.3.** Користувач Системи Клієнта з правом першого підпису має право надавати доступ до Системи іншим особам виключно з правом перегляду платіжних операцій в Системі Клієнта, в такому випадку Клієнт приймає на себе всі можливі ризики пов'язані з наданням таких доступів.

#### **4.7. Розрахунки між Сторонами:**

**4.7.1.** За розрахункове обслуговування що здійснюється за допомогою Системи, Клієнт сплачує Банку винагороду в розмірі, в порядку і в строки, визначені Основним договором та Тарифами Банку.

**4.7.2.** Додатково до плати за розрахункове обслуговування по Системі, передбаченої пунктом 4.7.1 цього Універсального договору, Клієнт сплачує Банку винагороду за обробку кожної електронної платіжної інструкції, відправленого через Систему електронних платежів Національного банку України, в розмірі, визначеному Основним договором та Тарифами Банку.

#### **4.8. Відповідальність Сторін**

**4.8.1.** У разі наявності хоча б одного випадку несвоєчасної сплати винагороди, передбаченої пунктами 4.7.1. або 4.7.2. цього Універсального договору, хоча б за один місяць Банк має право припинити роботу Клієнта в Системі.

**4.8.2.** Банк не несе відповідальності:

- за затримку платіжних операцій за рахунками Клієнта у випадку, якщо ця затримка має місце за обставинами втручання підрозділів Національного банку України;

- за затримку передачі електронних документів Клієнта у встановлені строки з технічних причин у випадку несправності кабельної мережі або роботи мережі Інтернет;



- у випадку використання сторонніми особами ЕП та/або мобільного телефону Клієнта на який надходять одноразові паролі в результаті крадіжки, інших обставин до яких Банк не має відношення.

- за наявність/відсутність/налаштування ПО Клієнта таке як: firewall (мережевий екран), антивірусне програмне забезпечення, та інше, яке може блокувати роботу Системи.

**4.8.3.** Клієнт несе всю відповідальність за достовірність і точність оформлення всіх документів та платіжних інструкцій, які передані в Банк під час дії цього Універсального договору з використанням Системи, а також несе відповідальність за збереження ЕП та паролів та приймає усі ризики, пов'язані із санкціонованим/несанкціонованим використанням ЕП третіми особами.

## РОЗДІЛ V. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ З ВИПУСКОМ КОРПОРАТИВНИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК

*Цей розділ регулює взаємовідносини, які виникають між Клієнтом та Банком при використанні Держателями корпоративних платіжних карток (далі в рамках розділу V цього Універсального договору – «Картка/Картки») та при виконанні будь-яких розрахунків по Рахунку Клієнта.*

### **5.1. Загальні положення:**

**5.1.1.** Банк на підставі наданих Клієнтом документів, перелік яких наведено в пункті 5.2.3 цього Універсального договору, відкриває Клієнту поточний рахунок з видачею корпоративних платіжних карток (надалі в рамках розділу V цього Універсального договору – «Рахунок»), випускає та надає Клієнту Основну Корпоративну Карту у матеріальному або віртуальному вигляді та додаткові Картки, ПІН-коди до них (ПІН- код по Віртуальній картці не надається) в SMS-повідомленні, яке формується в момент активації Картки), та протягом строку її дії зараховує на Рахунок грошові кошти, що надійшли Клієнту, та забезпечує проведення розрахунків за платіжними операціями, за попередньо наданою Банку згоди Клієнта на виконання цих платіжних операцій, з використанням Карток на умовах цього Універсального договору, надає інші послуги згідно з цим Універсальним договором. Рахунок обслуговується за дебетовою схемою. На Рахунок не встановлюється незнижувальний залишок коштів та не вимагається надання гарантійного забезпечення.

Корпоративна картка у віртуальному вигляді (Віртуальна картка) може випускатися з обліком на окремих субрахунках до карткового рахунку із оформленням кількох корпоративних карток на кожну особу з числа співробітників юридичної особи / фізичної особи – підприємця або безпосередньо на фізичну особу – підприємця.

**5.1.2.** Держателі отримують Картки (крім Віртуальної картки) в Банку особисто та/або кур'єрською службою згідно з Тарифами за адресою, обраною Клієнтом та/або іншим способом, що дозволяє встановити, що Картка була отримана Клієнтом, та використовують їх для ініціювання платіжних операцій, попередньо надавши Банку свою згоду на їх проведення, що не суперечать чинному законодавству України, у тому числі, але не виключно:

- отримання готівкових коштів (для Віртуальної картки – з використанням картки за допомогою Мобільного додатку Apple/Garmin Pay та Google Wallet в безконтактних терміналах з функцією NFC). Будь-які платіжні операції з готівковими коштами (у будь-якій валюті) за рахунками Клієнтів – юридичних осіб – нерезидентів з використанням корпоративної картки, заборонено;

- здійснення безготівкових розрахунків в торгово-сервісних підприємствах, в тому числі через мережу Інтернет та NEOPAY;

- перегляд балансу за допомогою банкомату/POS терміналу (в разі технічної можливості);

- інше.

Представник Держателя має право отримати Картку, крім Віртуальної картки за довіреністю, що видана Держателем та посвідчена у встановленому законодавством порядку. У такому разі

Банк не несе відповідальності за проведення платіжних операцій з використанням такої Картки, виданої представнику за довіреністю.

**5.1.3.** Клієнт зобов'язується сплачувати Банку винагороду за послуги з проведення платіжних операцій за Рахунком у розмірі, встановленому Тарифами Банку, чинними на момент проведення відповідної платіжної операції по Рахунку, а також виконувати інші умови цього Універсального договору.

**5.1.4.** Застосування Карток регулюється чинним законодавством України, нормативними актами Національного банку України, цим Універсальним договором, Правилами користування корпоративною платіжною карткою та умовами обслуговування Рахунку, відкритого в АТ «АКБ «КОНКОРД», що викладені в Додатку №7 до цього Універсального договору (надалі в рамках розділу V цього Універсального договору - «Правила») та які є невід'ємною частиною цього Універсального договору, а також «Умовами використання платіжних карток Банку в системах мобільних платежів».

**5.1.5.** Платіжні операції з використанням Карток здійснюються в день їх ініціювання Клієнтом (якщо інше не передбачено чинним законодавством) та відображаються на Рахунку не пізніше наступного робочого дня з моменту отримання інформації від Процесингового центру.

Після перерахування коштів за платіжною операцією на конкретну картку, коштами розпоряджається власник картки та власник Рахунку дає згоду на платіжні операції з картки.

**5.1.6.** Корпоративна платіжна картка не застосовується для виплати заробітної плати, інших виплат соціального характеру, для здійснення розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

Кошти з поточного Рахунку в іноземній валюті юридичної особи, та фізичної особи – підприємця можуть бути використані за допомогою Картки виключно для:

- одержання готівки за межами України для оплати витрат на відрядження;
- здійснення розрахунків у безготівковій формі за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням повітряних, морських, автотранспортних засобів за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух.

Картка є власністю Банку та випускається на ім'я Держателя. Картка не може бути передана іншій особі. Можливі негативні наслідки передачі картки (окремо чи разом з ПІН-кодом) іншій особі є ризиком Клієнта. Держатель зобов'язаний зберігати ПІН-код в таємниці.

**5.1.7.** Держателі Карток призначаються Клієнтом/керівництвом Клієнта юридичної особи з числа співробітників Клієнта, або уповноважуються фізичною особою – підприємцем.

**5.1.8.** Клієнт регулює взаємини з Держателем (Держателями) Карток на власний розсуд та несе повну відповідальність та ризики за дії Держателів. Ці взаємини не є предметом цього Універсального договору.

**5.1.9.** Визначення термінів, що вживаються у цьому Універсальному договорі, відповідає визначенню термінів, наведеному в Правилах, законах України та нормативно-правових актах Національного банку України, Положенні Національного банку України від 29.07.2022. №164 «Про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів».

## **5.2. Порядок відкриття Рахунку та надання Клієнту Карток:**

**5.2.1.** Банк відкриває Рахунок не пізніше 7 (семи) робочих днів з дати відмітки Банку про отримання Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців (наведеними у Додатку №1 та Додатку №1.1 до даного Універсального договору), Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (резидентів) (наведеними у Додатку №1.3 та Додатку №1.4 до даного Універсального договору), Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (нерезидентів) (наведеними у Додатку №1.6 та Додатку №1.7 до даного

Універсального договору), Заяви про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку резиденту з випуском корпоративних платіжних карток або Заяви про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку нерезиденту з випуском корпоративних платіжних карток згідно з шаблонами, наведеними у Додатку №8 та Додатку №8.3 до даного Універсального договору або надання Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.18.1 до даного Універсального договору) або надання Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців з Е-документами (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.18.2 до даного Універсального договору) або надання Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для юридичних осіб (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.19 до даного Універсального договору) та за умови надання Клієнтом всіх необхідних документів, згідно із чинним законодавством та цим Договором.

**5.2.2.** Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок у статусі «зарезервований» впродовж 7 (семи) робочих днів з дати отримання Заяви-Анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» та відкриття рахунку фізичній особі-підприємцю в Системі «Інтернет-Банк «НЕОБАНК для всіх» (згідно з шаблоном, наведеним у Додатку 1.18.3). Переведення рахунку з резервного в відкритий (діючий) здійснюється після активації картки в мобільному додатку. Строк резервування рахунку продовж 60 календарних днів після підписання сторонами Договору про надання Банківського продукту/послуги.

**5.2.3.** Для відкриття Рахунку Уповноважена особа Клієнта надає Банку наступні документи:

- заяву про відкриття Рахунку (відповідно до Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162 у вигляді окремого документа або текст заяви може бути зазначений у Заяві про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при наданні Банківського продукту/послуги у довільній формі, але із збереженням реквізитів, передбачених нормативних документах НБУ. Заява може подаватися до Банку у вигляді електронного документу засобами інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем.

- перелік осіб, які мають право розпоряджатися Рахунком Клієнта і підписувати платіжні інструкції (відповідно до Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року. № 162);

- Заяву-анкету про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців (наведеними у Додатку №1 та Додатку №1.1 до даного Універсального договору), або Заяву-анкету про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (резидентів) (наведеними у Додатку №1.3 та Додатку №1.4 до даного Універсального договору), або Заяву-анкету про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (нерезидентів) (наведеними у Додатку №1.6 та Додатку №1.7 до даного Універсального договору);

- Заяву про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку резиденту з випуском корпоративних платіжних карток або Заяву про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку нерезиденту з випуском корпоративних платіжних карток згідно з шаблонами, наведеними у Додатку №8 та Додатку №8.3 до даного Універсального договору або надання Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців (згідно з шаблоном

наведеним у Додатку №1.18.1 до даного Універсального договору) надання Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців з Е-документами (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.18.2 до даного Універсального договору) або надання Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для юридичних осіб (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.19 до даного Універсального договору);

- документи, необхідні для здійснення ідентифікації та верифікації Клієнта відповідно до статті 11 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» №361-ІХ від 06.12.2019р. зі змінами та доповненнями, статті 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність» №2121-ІІІ від 07.12.2000 р. зі змінами та доповненнями, Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162 та Положення НБУ «Про здійснення банками фінансового моніторингу» № 65 від 19.05.2020р. (із змінами та доповненнями).

Клієнт відповідає за достовірність наданої ним Банку інформації та зобов'язується невідкладно інформувати Банк у випадку її зміни.

**5.2.4.** Банк випускає/перевипускає Картки для Держателів протягом 7 (семи) робочих днів після подання до Банку:

- Заяви-анкети на випуск/перевипуск корпоративної платіжної картки, підписаної Клієнтом за формою, згідно з шаблоном, наведеним у Додатку №9 до даного Універсального договору або Заяви-анкети на випуск корпоративної віртуальної платіжної картки, підписаної Клієнтом за формою, згідно з шаблоном, наведеним у Додатку №9.7 до даного Універсального договору або надання Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.18.1 до даного Універсального договору) або надання Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців з Е-документами (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.18.2 до даного Універсального договору) або надання Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для юридичних осіб (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.19 до даного Універсального договору) (надалі в рамках розділу V цього Універсального договору – «Заяви»);

- Заяви-анкети на випуск корпоративної платіжної картки в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», підписаної Клієнтом за формою, згідно з шаблоном, наведеним у Додатку №9.3 до даного Універсального договору (надалі в рамках розділу V цього Універсального договору – «Заяви»);

- Заяви-анкети на перевипуск корпоративної платіжної картки в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», підписаної Клієнтом за формою, згідно з шаблоном, наведеним у Додатку №9.4 до даного Універсального договору;

- документів, надання яких відповідно до чинного законодавства вимагається для здійснення ідентифікації та верифікації Держателів.

**5.2.5.** Картки/дані Віртуальних карток (номер картки, строк дії, код CVV2 (CVC2) і ПІН-коди (крім Віртуальних карток) надаються/направляються Держателям особисто. Представник Держателя має право отримати Картку, крім Віртуальної картки за довіреністю, що видана Держателем та посвідчена у встановленому законодавством порядку. У такому разі Банк не несе відповідальності за проведення платіжних операцій з використанням такої Картки, виданої представнику за довіреністю.

**5.2.6.** На зворотному боці Картки, за виключенням Віртуальної картки, одразу ж після її отримання, Держатель Картки в спеціально відведеному для цього місці проставляє зразок свого підпису.

### **5.3. Основні умови обслуговування Рахунку:**

**5.3.1.** Кошти з Рахунку використовуються для розрахунків за платіжними операціями з Картками, відповідно до режиму поточних рахунків та з урахуванням обмежень щодо Рахунків, платіжні операції за якими можуть здійснюватися з використанням Карток, які встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України.

**5.3.2.** Картки можуть використовуватися протягом терміну, зазначеного на них.

**5.3.3.** Витрати по кожній з Карток, випущених до Рахунку, здійснюються в межах Доступного залишку по Рахунку. Клієнт може поповнити Доступний залишок кожної з Карток шляхом поповнення Рахунку.

**5.3.4.** Поповнення Рахунку здійснюється у валюті Рахунку у безготівковому порядку або готівкою згідно з чинним законодавством України (за виключенням ПК юридичних осіб – нерезидентів).

**5.3.5.** Овердрафт за Рахунком не допускається. У разі виникнення технічного (несанкціонованого) овердрафту він має бути погашений Клієнтом до закінчення операційного дня, в якому він виник.

**5.3.6.** У разі, якщо суми платіжних операцій перевищують Доступний залишок на Рахунку та внаслідок цього виникає Несанкціонований овердрафт за Рахунком, Банк автоматично, в момент його виникнення відкриває Клієнту рахунок «Простроченої заборгованості».

**5.3.7.** У випадку, якщо Несанкціонований овердрафт виникає за Рахунком, що відкритий в іноземній валюті, Банк відкриває Клієнту рахунок «Простроченої заборгованості» у національній валюті і здійснює конвертацію такої заборгованості в гривню за курсом НБУ на день проведення конвертації із забезпеченням подальшого обліку на цьому рахунку.

**5.3.8.** Клієнт несе відповідальність за погашення заборгованості за несанкціонованим овердрафтом, що може виникнути в разі використання Клієнтом/Держателями коштів, в тому числі, що були зараховані на Рахунок помилково, а також комісії та/або плати за супроводження несанкціонованого овердрафту.

**5.3.9.** Клієнт несе відповідальність за платіжними операціями, здійсненими з використанням Карток.

**5.3.10.** За здійснення платіжних операцій по Рахунку, а також за надання інших послуг по Рахунку Банк стягує плату, розмір якої визначається Тарифами, чинними на дату здійснення відповідної платіжної операції/надання відповідної послуги.

**5.3.11.** Виписки по Рахунку надаються Банком та отримуються Клієнтом до 15 (п'ятнадцятого) числа місяця, наступного за звітним.

**5.3.12.** Клієнт доручає Банку, а Банк протягом всього строку дії цього Універсального договору в порядку дебетового списання списує з Рахунку:

- плату за послуги Банку в розмірі, визначеному в Тарифах;
- суми неустойки (штрафних санкцій) у випадках, передбачених цим Універсальним договором та/або Тарифами;
- суми заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, комісії та/або плати за супроводження Несанкціонованого овердрафту;
- суми по здійсненим Держателями платіжним операціям;
- суми, що дорівнюють або еквівалентні сумі коштів, сплачених Банком МПС/НПС по платіжних операціях з використанням Картки, здійснених не через Банк, та направляти їх на відшкодування витрат, понесених Банком на користь МПС/НПС у зв'язку із здійсненням таких платіжних операцій. Списання зазначених коштів здійснюється на виконання вимог еквайрів, виставлених до оплати через МПС/НПС, не пізніше 45 (сорока п'яти) днів з дати проведення платіжної операції з використанням Картки. При цьому в разі втрати Картки Банк списує суми коштів за вимогами, виставленими до оплати за період, що минув з моменту виявлення Держателем втрати Картки до моменту одержання Банком повідомлення від Держателя про

втрату картки, підтвердженого його письмовою заявою згідно з підпунктом 5.4.1.26 цього Універсального договору;

- компенсацію витрат Банку по сплаті комісій інших установ надавачів платіжних послуг – еквайрів (Платіжних систем) за здійснення Держателем платіжних операцій з використанням Картки у валютах, що відрізняються від Валюти Рахунку, сплату інших платежів, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням Картки.

**5.3.13.** Право дебетового переказу відповідної плати виникає у Банку відразу після здійснення Держателем відповідної платіжної операції по Рахунку з використанням Картки.

При цьому Сторони домовились, що певні послуги за цим Універсальним договором можуть сплачуватись Клієнтом шляхом безготівкового переказу коштів з іншого/их поточного/их рахунку/ів Клієнта або внесення готівки через касу Банку.

Клієнт доручає Банку направляти всі кошти, що надходять на Рахунок, на погашення заборгованості за цим Універсальним договором в такій черговості:

- сума Несанкціонованого овердрафту;
- сума комісії та/або плати за супроводження Несанкціонованого овердрафту;
- сума прострочених комісій Банку;
- сума нарахованих комісій Банку;
- сума штрафів, пені та інше;
- решта коштів (Доступний залишок) залишається на Рахунку Клієнта.

**5.3.14.** При наданні послуг, які безпосередньо не відносяться до обслуговування Рахунку та виконуються Банком на підставі окремо укладених договорів з Клієнтом, Клієнт доручає Банку здійснювати дебетовий переказ з Рахунку з метою повернення будь-яких сум заборгованостей по окремо укладених договорах у випадку, якщо строк погашення такої заборгованості настав (включаючи неустойку у порядку та на умовах, визначених такими окремими договорами, укладеними з Клієнтом).

**5.3.15.** У разі неоплати Клієнтом послуг Банку у порядку, визначеному п.5.3.13. цього Універсального договору та/або за відсутності коштів на Рахунку Клієнта на день здійснення відповідної оплати, строк якої настав, Клієнт доручає Банку здійснювати дебетовий переказ на користь Банку платежів згідно з п. 5.3.13. цього Універсального договору, з будь-якого іншого рахунку, відкритого Клієнтом у Банку, у першочерговому порядку по відношенню до інших платежів, які ініціюються Клієнтом.

**5.3.16.** Якщо Банк з незалежних від нього причин не може в порядку дебетового переказу отримати будь-які з коштів, зазначених у п. 5.3.13. цього Універсального договору (зокрема, через відсутність коштів на рахунку), Клієнт повинен самостійно сплатити ці суми Банку шляхом внесення готівки чи безготівкового переказу коштів.

**5.3.17.** У разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів Банк зупиняє зарахування коштів на Рахунок Клієнта на час встановлення правомірності переказу або списує з Рахунку Клієнта вже зараховані кошти за таким неналежним переказом. При цьому Банк негайно, після отримання повідомлення від банку-ініціатора, направляє повідомлення Клієнту про помилкове зарахування коштів та про здійснення дебетового переказу з Рахунку суми коштів у відповідному розмірі.

Банк не компенсує Клієнту кошти, які списані з Рахунку внаслідок незаконного, на думку Клієнта, використання Картки, якщо до такого її використання мав місце хоча б один випадок:

- претензія Клієнта не надійде до Банку негайно після виконання платіжної операції;
- клієнт скасував або збільшив місячні Витратні ліміти на проведення платіжних операцій з Карткою або інші обмеження безпеки, мета яких, знизити ризик можливих шахрайських платіжних операцій (у порядку, передбаченому цим Універсальним договором);
- клієнт не повернув у Банк Картку, по якій виставив претензію;
- клієнт не зазначив у Заяві номер діючого мобільного телефону, факсів, адресу електронної пошти, або надав Банку письмове повідомлення про відмову від отримання послуг GSM- banking, про здійснені платіжної операції з використанням Картки,

- за результатами проведеного розслідування, Банк має інформацію, яка може свідчити про те, що Клієнт сам сприяв проведенню платіжних операцій.

- невиконання Держателем вимог підпунктів 5.4.1.10 або 5.4.1.11 цього Універсального договору або інших умов цього Універсального договору щодо порядку здійснення платіжних операцій з Карткою;

- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

**5.3.18.** Якщо валюта платіжних операцій по Картці не збігається з валютою рахунку, в цьому випадку відбувається конвертація валют.

Конвертація валюти залежить від:

- валюти карткового рахунку;
- валюти платіжної операції – валюта, в якій проходить зняття готівки або розрахунок за товари та / або платіжної послуги за кордоном;

Конвертація в валюту Рахунку відбувається за комерційним курсом Банку.

В деяких випадках враховується курс ПС.

Під комерційним курсом мається на увазі курс купівлі та продажу іноземних валют за гривні для платіжних операцій з використанням Платіжних карток, затверджений розпорядженням Голови правління по Банку на день відображення платіжної операції по Рахунку.

Конвертація коштів за платіжними операціями, які були здійснені до встановлення комерційного курсу, здійснюється за комерційним курсом попереднього робочого дня.

Конвертація коштів відбувається за комерційним курсом Банку у наступних випадках:

- якщо валюта Рахунку гривня, валюта платіжної операції долар США або євро;

- якщо валюта Рахунку долар США, валюта платіжної операції гривня;

- якщо валюта Рахунку євро, валюта платіжної операції гривня.

В усіх інших випадках, конвертації коштів в валюту Рахунку відбувається з урахуванням курсу ПС та комерційного курсу Банку.

Сума фактичного списання коштів дорівнює сумі заблокованих коштів, таким чином, курсова різниця за платіжними операціями по карткам відсутня. Винятком може бути курсова різниця, яка утворилась на суму комісії за відповідну платіжну операцію.

**5.3.19.** Якщо Клієнт при розрахунках по закордонних платіжних операціях з Картками (як з присутністю Картки, так і без неї (платіжні операції в мережі Інтернет), скористався послугою динамічної конвертації валюти (DCC), запропонованою йому банком-еквайером, сума платіжної операції, що була заблокована в гривні вважається суто інформаційною, а списання коштів з Рахунку Клієнта здійснюється, як і по будь-яким закордонним платіжним операціям, згідно пункту 5.3.18. цього Універсального договору.

**5.3.20.** Комісійна винагорода Банку сплачується Клієнтом в національній валюті України згідно Тарифів Банку. В разі, якщо Рахунок відкрито в іноземній валюті, Банк здійснює списання з Рахунку нарахованої суми комісії в іноземній валюті або суми комісії, що є еквівалентом суми комісійної винагороди в гривнях, за курсом НБУ, що діє на момент нарахування комісійної винагороди. Клієнт безвідклично доручає Банку (наділяє Банк правом) здійснювати від імені Клієнта продаж іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України з метою придбання (отримання) коштів в національній валюті в сумі, необхідній для оплати комісійної винагороди за цим Універсальним договором, на підставі умов цього Універсального договору, який за згодою Сторін є Заявою про продаж іноземної валюти. Заява про продаж іноземної валюти подається Клієнтом і приймається Банком до виконання в день приєднання Клієнта до цього Універсального договору, шляхом підписання Клієнтом Заяви про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку резиденту з випуском корпоративних платіжних карток, Заяви про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку нерезидента з випуском корпоративних платіжних карток згідно з шаблонами, наведеними у Додатку №8 та Додатку №8.3 цього Універсального договору або Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців, Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД»

при відкритті рахунків для юридичних осіб (резидентів), Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (нерезидентів) згідно з шаблонами, наведеними у Додатках №1, 1.3 та 1.6 цього Універсального договору.

Заява про продаж іноземної валюти є безвідкличною і діє впродовж всього строку дії цього Універсального договору.

**5.3.21.** Клієнт доручає Банку утримувати із суми коштів, отриманих від продажу іноземної валюти комісійну винагороду Банку (згідно Тарифів Банку, чинних на дату здійснення відповідної платіжної операції), а також інші платежі, передбачені чинним законодавством України та Тарифами Банку.

**5.3.22.** Клієнт погоджується отримувати інформаційні повідомлення від Банку, вчинені будь-яким способом на контактну адресу та/ або на контактні телефони (в тому числі шляхом отримання SMS -повідомлень), зазначені Клієнтом в Заяві-анкеті про випуск корпоративної платіжної картки, згідно з шаблоном, наведеним у Додатку №9 та Додатку 9.7 або Заяві-анкеті про випуск корпоративної платіжної картки в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», згідно з шаблоном, наведеним у Додатку №9.3 або Заяві-анкеті про перевипуск корпоративної платіжної картки в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», згідно з шаблоном, наведеним у Додатку № 9.4 до даного Універсального договору або Заяві-анкеті про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.18.1 до даного Універсального договору) або Заяві-анкеті про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців з Е-документами (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.18.2 до даного Універсального договору) або Заяві-анкеті про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для юридичних осіб (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.19 до даного Універсального договору) або Заяві-Анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» та відкриття рахунку фізичній особі-підприємцю в Системі «Інтернет-Банк «NEOBANK для всіх» (згідно з шаблоном, наведеним у Додатку 1.18.3).

**5.3.23.** За надання послуг Клієнт сплачує Банку плату, передбачену обраним Тарифним пакетом. Зміна Тарифного пакету/ зміна окремого Тарифу за окремою платіжною послугою (платіжною операцією) Банку в рамках Тарифного пакету та/ або розміру процентів по оплаті залишку коштів на Рахунку в рамках Тарифного пакету здійснюється за згодою Сторін на підставі внесення змін до Заяви про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку резиденту з випуском корпоративних платіжних карток та до Заяви про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку нерезиденту з випуском корпоративних платіжних карток, які укладаються між Банком та Клієнтом (згідно з шаблонами, наведеними у Додатку №8.1 та Додатку №8.4 до даного Універсального договору) та внесення змін до Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунків для фізичних осіб-підприємців, Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунків для юридичних осіб (резидентів), Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунків для юридичних осіб (нерезидентів), які укладаються між Банком та Клієнтом (згідно з шаблонами, наведеними у Додатку №1.2, Додатку №1.5 та Додатку №1.8 до даного Універсального договору).

**5.3.24.** За Рахунком, відкритим в рамках розділу V цього Універсального договору, не здійснюються платіжні операції, щодо виконання доручень Клієнта на користь інших Клієнтів (окрім платіжних операцій на користь Банку) без використання корпоративної платіжної картки, а також платіжні операції, що не передбачені чинними Тарифами (Дане обмеження не відноситься до поточних рахунків з випуском корпоративних платіжних карток «ЗРУЧНА



КАРТКА» та поточних рахунків з випуском корпоративних платіжних карток «BUSINESS FIRST»).

**5.3.25.** Особливості використання Клієнтом Платіжної картки Банку для здійснення безконтактної оплати в системах мобільних платежів встановлюються Умовами використання платіжних карток Банку в системах мобільних платежів, що розміщуються на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

**5.3.26. Особливості обслуговування Рахунку відкритого для юридичної особи-нерезидента** (Банк приймає на себе обслуговування юридичної особи – нерезидента у разі технічної можливості підтвердження відповідності платіжної операції цього Клієнта вимогам законодавства України):

**5.3.26.1.** По Рахунку юридичної особи-нерезидента можуть здійснюватися виключно платіжні операції, що передбачені чинним законодавством України в тому числі, але не виключно Інструкцією «Про порядок відкриття і та закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162 та Положенням про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих платіжних операцій в іноземній валюті, що затверджене постановою правління НБУ №5 від 02.01.2019 р.

**5.3.26.2.** У разі, якщо положення даного розділу чи Універсального договору суперечать вимогам чинного законодавства України по роботі з Рахунками юридичних осіб-нерезидентів, застосовуються діючі норми чинного законодавства України.

**5.3.26.3.** По Рахунку юридичної особи-нерезидента заборонено здійснювати/проводити платіжні операції пов'язані з підприємницькою діяльністю на території України. Відповідальність за виконання даної умови покладається виключно на Клієнта (юридичну особу-нерезидента).

**5.3.26.4.** Банк з метою забезпечення функцій агента валютного нагляду за платіжними операціями юридичної особи – нерезидента, що визначені в пунктах 127 та 128 розділу X Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих платіжних операцій в іноземній валюті, що затверджене постановою правління НБУ №5 від 02.01.2019 р., попередньо зараховує кошти, що надходять цьому Клієнту, на розподільчий рахунок.

Банку дозволяється переказувати кошти з розподільчого рахунку на рахунок юридичної особи – нерезидента за умови наявності в Банку документів (інформації), що підтверджують відповідність платіжних операцій цього Клієнта вимогам законодавства України та Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, що затверджене постановою правління НБУ №5 від 02.01.2019 р. Банк повертає кошти відправникові, якщо немає цих документів (інформації).

#### **5.4. Права та обов'язки Сторін:**

##### **5.4.1. Клієнт зобов'язується:**

**5.4.1.1.** Нести відповідальність за правильність заповнення документів і надання даних, необхідних для відкриття Рахунку та випуску Карток.

**5.4.1.2.** Надати на першу вимогу Банку документи і відомості, необхідні для його ідентифікації та верифікації та/або ідентифікації та верифікації Держателів, з'ясування його/їх особи, суті діяльності, фінансового стану. Вчасно повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Клієнтом Банку (паспортні дані, адреси місця проживання і реєстрації, контактні реквізити тощо), у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом або фінансуванням тероризму або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення. Інформація та/або документи підлягають наданню протягом 7 (семи) днів з дати одержання письмової вимоги від Банку або з дати настання відповідних змін у вигляді офіційного листа на фірмовому бланку Клієнта, який підтверджує факт настання таких змін, шляхом його надіслання на адресу Банку

рекомендованим поштовим відправленням або через Уповноважену особу Клієнта при відвідуванні Відділення Банку/Банку.

**5.4.1.3.** Забезпечити отримання Картки, дані Віртуальної Картки (номер картки, строк дії, код CVV2 (CVC2) в Банку Держателем, на ім'я якого вона випущена, та її підписання в спеціально призначеному для цього місці на Картці, крім Віртуальної Картки.

**5.4.1.4.** До отримання Держателями Карток, ознайомити їх з умовами цього Універсального договору.

**5.4.1.5.** Вчасно розміщувати на Рахунку кошти, достатні для здійснення всіх необхідних платежів по Рахунку. Своєчасно та в повному обсязі відшкодовувати Банку кошти, сплачені ним МПС/НПС по платіжних операціях з використанням Картки, сплачувати Банку винагороду за послуги, та інші суми, передбачені цим Універсальним договором, здійснювати погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, процентам/та або комісіями за користування ним, в тому числі простроченої заборгованості, в день надходження будь-яких коштів на Рахунок Клієнта в порядку дебетового переказу на умовах цього Універсального договору.

**5.4.1.6.** Вживати заходи з недопущення виникнення Несанкціонованого овердрафту за Рахунком, а у разі його виникнення – вживати негайні заходи з метою його погашення.

**5.4.1.7.** Здійснювати платіжні операції з використанням Картки у відповідності із законодавством України, цим Універсальним договором та Правилами Банку.

**5.4.1.8.** Відповідати за наслідки платіжних операцій, здійснених Держателями з використанням Карток та за всі дії Держателя/ів з дати отримання Картки та до дати повернення її до Банку.

**5.4.1.9.** Не використовувати Картки для виплати заробітної плати, інших виплат соціального характеру, оплати в іноземній валюті договорів (контрактів), а також для здійснення інших платіжних операцій, не передбачених цим Універсальним договором та/або заборонених згідно з чинним законодавством України.

**5.4.1.10.** Забезпечити користування Карткою виключно Держателем, на ім'я якого вона випущена, вжити всі можливі заходи для запобігання втрати Картки.

**5.4.1.11.** Забезпечити неможливість повідомлення Держателем ПІН-коду третім особам та збереження його у таємниці.

**5.4.1.12.** Дотримуватись вимог чинного законодавства України, в тому числі виконувати вимоги нормативно-правових актів Національного банку України щодо режиму використання Рахунку, виконувати умови цього Універсального договору, Правил та Тарифів Банку щодо обслуговування Карток.

**5.4.1.13.** Витрачати кошти, розміщені на Рахунку, лише в межах Доступного залишку.

**5.4.1.14.** Контролювати рух і цільове використання коштів за Рахунком.

**5.4.1.15.** Нести відповідальність за своєчасність та правильність оподаткування платіжних операцій за Рахунком відповідно до вимог чинного законодавства України.

**5.4.1.16.** Забезпечувати одержання Держателем Картки, дані Віртуальної картки (номер картки, строк дії, код CVV2 (CVC2) та SMS-повідомлення з ПІН-кодом, крім Віртуальної картки

**5.4.1.17.** Одержувати виписки по Рахунку виключно через Уповноважену особу Клієнта.

**5.4.1.18.** Поповнювати Рахунок грошовими коштами в обсягах, які забезпечують Банку можливість здійснювати дебетовий переказ на умовах цього Універсального договору та Правил (за виключенням ПК юридичних осіб – нерезидентів).

**5.4.1.19.** Самостійно регулювати взаємовідносини з Держателями стосовно здійснення витратних платіжних операцій за Рахунком.

**5.4.1.20.** У випадку звільнення/смерті Держателя протягом одного операційного дня повідомити про це Банк та повернути Картку в Банк в строк до 2 (двох) робочих днів з дня звільнення такого працівника/отримання інформації про його смерть. Клієнт має протягом 45 (сорока п'яти) днів після здачі Картки в Банк сплачувати всі платіжні операції, що були здійснені Держателем за Карткою. В разі, якщо Картку не було повернуто в Банк належним чином, Клієнт повинен сплачувати Банку в безумовному порядку всі суми за платіжними операціями з Карткою, які були здійснені Держателем після звільнення, або третіми особами після смерті Держателя.

**5.4.1.21.** Не пізніше, ніж за 1 (один) місяць до закінчення строку дії Картки здійснити одну з наступних дій:

- звернутися до Банку з заявою про перевипуск Картки на новий термін, крім Віртуальної картки;
- звернутися до Банку із заявою про закриття Рахунку та припинення дії Картки (припинення дії Картки згідно з шаблоном, наведеним у Додатку №9.2 до даного Універсального договору);
- при поданні до Банку заяви про перевипуск Картки на новий термін, або в день отримання Картки, випущеної на новий термін, одночасно повернути до Банку Картку, термін дії якої закінчився.

**5.4.1.22.** При заповненні Заяви вказати достовірні відомості, в тому числі номер контактного телефону для отримання sms-повідомлення та/або факсу та адресу електронної пошти, а також письмово інформувати Банк про будь-які зміни у відомостях, наведених у Заяві, рекомендованим листом або особисто.

**5.4.1.23.** Забезпечити отримання в Банку виготовленої Картки, за виключенням Віртуальної Картки, особисто Держателем/Представником Держателя за довіреністю у строк, що не перевищує 3 (трьох) місяців із моменту складення відповідних заяв, пов'язаних з випуском/перевипуском/заміною Картки.

**5.4.1.24.** Своєчасно ознайомлюватися з вимогами чинних нормативно-правових актів Національного банку України з питань здійснення платіжних операцій з використанням Картки, не рідше, ніж один раз на місяць ознайомлюватись з інформацією, розміщеною Банком на офіційному сайті Банку, на інформаційних стендах, розташованих у приміщенні Відділення Банку, а також за допомогою інших джерел передачі Банком інформації, передбачених цим Універсальним договором та Правилами Банку.

**5.4.1.25.** При закритті Рахунку за наявності у Клієнта заборгованості перед Банком, сплатити таку заборгованість в день подання до Банку заяви про закриття Рахунку / Заяви про розірвання Договору про надання Банківського продукту/ послуги шляхом поповнення Рахунку в готівковій формі через касу Банку або у безготівковій формі у розмірі наявної фактичної заборгованості за Рахунком.

**5.4.1.26.** У разі виявлення Клієнтом або Держателем втрати або незаконного використання Картки чи обґрунтованої підозри настання цих обставин або після отримання sms-повідомлення про платіжні операції по Картці, які Клієнт не здійснював, негайно звернутися до Банку для блокування подальших платіжних операцій за Карткою (Рахунком):

- за телефоном Контакт Центру Банку 5080, (050) (068) (056) 734-50-05;
- письмово за підписом Держателя картки не пізніше 24-ох годин з моменту усного повідомлення, шляхом особистого подання повідомлення до Банку. Письмове повідомлення повинне містити детальні обставини втрати Картки та відомі Держателю обставини її незаконного використання (згідно з шаблоном, наведеним у Додатку №9.2 до даного Універсального договору).

**5.4.1.27.** У разі втрати Картки, за виключенням Віртуальної картки, до моменту одержання Банком повідомлення про її втрату відповідати за всі платіжні операції з Картками, здійсненими третіми особами, з відома або без відома Держателя Картки. Якщо Картка, що була раніше заявлена як втрачена, виявлена Клієнтом або Держателем, той має негайно сповістити про це в Банк і слідувати вказівкам, що будуть надані Банком.

**5.4.1.28.** Сторони мають також інші права та несуть обов'язки, передбачені чинним законодавством України.

#### **5.4.2. Клієнт має право:**

**5.4.2.1.** Розпоряджатись коштами, що обліковуються на Рахунку, з використанням Картки в межах Доступного залишку, за умови дотримання вимог чинного законодавства України, в тому числі, нормативно-правових актів України.

**5.4.2.2.** Переказувати безготівкові кошти на Рахунок та вносити кошти готівкою (за виключенням ПК юридичних осіб – нерезидентів) в установленому порядку відповідно до

чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

**5.4.2.3.** Отримувати виписки по Рахунку у строки, передбачені цим Універсальним договором.

**5.4.2.4.** На підставі заяви відповідної форми звертатись до Банку з метою випуску нових Карток, перевипуску Карток на новий термін, отримання позачергових виписок та замовлення додаткових послуг за умови сплати Банку відповідної комісійної винагороди згідно з Тарифами Банку.

**5.4.2.5.** Для отримання роз'яснень щодо списаних та заблокованих сум коштів за платіжними операціями з використанням Картки, консультацій з питань Тарифів та/або надання послуг Банку, у разі виникнення нештатних ситуацій при використанні Картки, а також з інших питань, пов'язаних з обслуговуванням Рахунку та/або використанням Картки звертатися до Банку за телефонами Контакт Центру 5080, (050) (068) (056) 734-50-05.

**5.4.2.6.** З метою контролю витрат за Рахунком ініціювати встановлення персонального Витратного ліміту по платіжних операціях з використанням Картки/Карток, в порядку, передбаченому Правилами Банку (згідно з шаблонами, наведеними у Додатку №9.1, Додатку №9.5 та Додатку №9.6 до даного Універсального договору).

**5.4.2.7.** Призупиняти дію Витратних лімітів, встановлених Банком, в порядку, передбаченому Правилами.

**5.4.2.8.** Розраховувати на відшкодування збитків від неправомірних платіжних операцій за його Картокою (Рахунком) за умов виконання вимог законодавства, умов Універсального договору, процедур та строків інформування, передбачених Законом України «Про платіжні послуги».

**5.4.2.9.** Оскаржити будь-яку платіжну операцію по Рахунку впродовж 30 (тридцяти) календарних днів з дати здійснення платіжної операції, що підлягає оскарженню, але не пізніше кінця місяця наступного за місяцем проведення платіжної операції, шляхом надання у Банк письмової заяви з наданням необхідних підтверджуючих документів (копій чеків, рахунків, замовлень тощо). Усі подальші дії Сторін за такою платіжною операцією будуть проводитися у відповідності до внутрішніх процедур Банку, чинного законодавства України та правил Платіжної системи. Якщо Клієнт не оскаржив платіжну операцію у порядку та терміни, що вказані у цьому пункті, то вважається, що Клієнт згоден зі всіма платіжними операціями за Рахунком, що вказані у виписці та не має претензій до Банку, в т.ч. у разі неотримання Клієнтом (з власної ініціативи) виписки по Рахунку до кінця місяця, наступного за звітнім.

**5.4.2.10.** Клієнт має право зменшити або збільшити місячні Витратні ліміти на проведення платіжних операцій з використанням ПК шляхом звернення до відділення Банку та підписання заяви (Додаток №9.1, Додаток 9.5 та Додаток 9.6 до Універсального договору) або за телефоном Контакт Центру. Місячні Витратні ліміти на проведення платіжних операцій з використанням ПК не повинні перевищувати ліміти, сума яких обмежена законодавством України.

### **5.4.3. Банк зобов'язується:**

**5.4.3.1.** Забезпечити ведення Рахунку та здійснення платіжних операцій з використанням Карток в межах Доступного залишку впродовж терміну дії Картки відповідно до умов цього Універсального договору та Правил Банку, з урахуванням обмежень, що встановлені Клієнтом та/або Банком або умовами відповідної Платіжної системи та вимогами чинного законодавства України.

**5.4.3.2.** Надавати Клієнту Виписку про стан Рахунку в порядку, передбаченому цим Універсальним договором та Правилами Банку.

**5.4.3.3.** Своєчасно зараховувати кошти, що надійшли на Рахунок Клієнта.

**5.4.3.4.** За письмовою заявою Клієнта провести розслідування за спірною платіжною операцією відповідно до п.5.4.2.9 цього Універсального договору. У разі необхідності проведення додаткових етапів розслідування (запит первинних документів, тощо), Банк здійснює їх лише за згодою Клієнта. Термін та порядок проведення розслідування визначаються чинним законодавством України та правилами Платіжної системи. Датою початку розслідування

вважається дата отримання відповідної заяви Клієнта Банком. Датою завершення розслідування вважається дата зарахування суми за спірною платіжною операцією на Рахунок Клієнта, або надання Банком письмової відповіді Клієнту, або надання первинних документів за спірною платіжною операцією. За безпідставне оскарження платіжної операції, а також за супровідні послуги, у тому числі за послуги Платіжної системи, з Клієнта може бути стягнуто плату згідно з Тарифами Банку. Обмежити ведення дій зі встановлення правомірності переказу Клієнта (провести перевірку обставин інциденту, вивчити та оцінити наявні докази, тощо) терміном 90 (дев'яносто) календарних днів та за відсутності обставин, які доводять неправомірність переказу зарахувати суму коштів на Рахунок Клієнта.

**5.4.3.5.** Надати Держателю перевипущену на новий строк Картку, крім Віртуальної картки, за умови надання Держателем в Банк заяви на перевипуск Картки на новий строк. У випадку необхідності перевипуску Віртуальної картки на новий строк, за ініціативою Банку або з інших причин, Банк на підставі наданих Клієнтом документів, перелік яких наведено в пункті 5.2.3. цього Універсального договору, відкриває Клієнту новий поточний рахунок з випуском корпоративних віртуальних платіжних карток.

**5.4.3.6.** У випадку припинення дії цього Універсального договору повернути Клієнту залишок коштів на Рахунку шляхом перерахування на рахунок Клієнта, визначений Клієнтом у заяві про закриття Рахунку, не раніше 45 (сорока п'яти) календарних днів від дати отримання Банком від Клієнта заяви про закриття Рахунку та повернення Клієнтом всіх Карток, випущених до Рахунку, та за умови виконання Клієнтом своїх зобов'язань за цим Універсальним договором.

**5.4.3.7.** У випадку втрати або крадіжки Картки, компрометації (розголошення) ПІН-коду та/або реквізитів Картки, прийняти інформацію від Держателя/Клієнта і негайно провести всі необхідні дії для блокування Картки у системі авторизації: після одержання повідомлення за телефоном або в письмовому вигляді, шляхом направлення факсу, або листа на адресу електронної пошти Банку [callcenter@concord.ua](mailto:callcenter@concord.ua), а також внести Картку в Стоп-лист згідно з Тарифами. При цьому Картка не може бути активована надалі. На підставі письмової заяви Клієнта Банк надає нову Картку на заміну загубленої/втраченої, вкраденої, пошкодженої. Нести ризик збитків від здійснення платіжних операцій за Карткою Клієнта з часу повідомлення Клієнтом Банку про несанкціоновану платіжну операцію, втрату, крадіжку картки, з урахуванням часу на проведення всіх необхідних дій для блокування Картки.

**5.4.3.8.** Повідомляти Клієнта та Держателя про здійсненні платіжні операції з використанням Картки.

**5.4.3.9.** У разі невиконання Банком обов'язку з інформування Клієнта та Держателя про здійсненні платіжні операції з використанням Картки, нести ризик збитків від здійснення таких платіжних операцій.

**5.4.3.10.** У разі здійснення помилкового або неналежного переказу з вини Банку, якщо Клієнт/Держатель невідкладно повідомив про платіжні операції, що ним не виконувалися, після виявлення помилки негайно відновити залишок коштів на рахунку до того стану, у якому він був перед виконанням цієї платіжної операції.

Банк у разі повідомлення Клієнтом/Держателем про незавершену платіжну операцію з унесення коштів через платіжні пристрої банку-емітента на рахунки, відкриті в банку-емітенті, після подання Клієнтом/Держателем Банку відповідного документа, що підтверджує здійснення цієї платіжної операції, негайно зараховує зазначену в цій платіжній інструкції суму коштів на відповідний Рахунок після проведення розслідування.

#### **5.4.4. Банк має право:**

**5.4.4.1.** Ініціювати зміну Тарифів та Правил, в порядку, визначеному цим Універсальним договором та/або Правилами.

**5.4.4.2.** Дебетувати Рахунок на суми всіх проведених Держателем платіжних операцій з використанням Картки, суми нарахованих комісій, та всіх інших зобов'язань в повному обсязі, що виникають під час обслуговування Рахунку та/або здійснювати дебетовий переказ коштів з Рахунку Клієнта, у порядку, передбаченому цим Універсальним договором та/або іншими

договорами, укладеними між Банком та Клієнтом (якщо право на таке списання передбачене такими договорами).

**5.4.4.3.** Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку Клієнта на підставі платіжних інструкцій у випадках, передбачених чинним законодавством, а також не пізніше наступного робочого дня повідомляти Клієнта про надходження платіжної вимоги на примусове списання коштів з Рахунку.

**5.4.4.4.** З метою запобігання фінансових втрат Клієнта чи Банку у разі встановлення Банком факту ймовірної Компрометації Картки Держателя, інформувати останнього засобами телефонного зв'язку про необхідність блокування Картки, та, у разі відсутності телефонного зв'язку з Держателем і неможливості отримання його згоди на блокування Картки, відмовити в обслуговуванні Картки, заблокувавши її. Відновлення обслуговування Картки у цьому випадку здійснюється на підставі звернення у будь-який спосіб її Держателя до Банку після з'ясування обставин використання Картки.

**5.4.4.5.** Відмовити у випуску Картки або перевипуску Картки на новий термін без обґрунтування причин такого рішення, якщо такий випуск/перевипуск Картки суперечить чинному законодавству України або може призвести до фінансових збитків/погіршення репутації Банку.

**5.4.4.6.** Передати інформацію, пов'язану з незаконним чи несанкціонованим використанням Картки, а також з порушенням Клієнтом умов цього Універсального договору правоохоронним органам, а також членам Платіжних систем.

**5.4.4.7.** У випадку неотримання в Банку виготовленої Картки, крім Віртуальної Картки, Держателем/Представником Держателя за довіреністю протягом 3 (трьох) місяців із моменту оформлення відповідних заяв про випуск Картки/перевипуск/заміну Картки, знищити Картку. При зверненні Клієнта/Представника Держателя за довіреністю до Банку у строк, що перевищує 3 (три) місяці після оформлення відповідних заяв на випуск/перевипуск/заміну картки, Клієнт здійснює оплату послуг з випуску/перевипуску/заміни Картки згідно з Тарифами.

**5.4.4.8.** З метою підвищення безпеки використання Рахунку, встановлювати місячні Витратні ліміти за платіжними операціями з використанням Картки (окремо на платіжні операції з отримання готівки та платіжні операції в торгово-сервісній мережі, в тому числі, в мережі Інтернет) та змінювати їх в порядку та на умовах, передбачених Правилами Банку. Ліміти в календарний місяць встановлюються окремо на суму платіжних операцій з отримання готівки і на суму платіжних операцій з розрахунків за здійснені покупки та покупки в мережі Internet та діють з урахуванням обмежень на здійснення цих платіжних операцій, встановлених діючим законодавством України. Встановлювати обмеження щодо обслуговування Платіжних карток за кордоном та в мережі Інтернет. Обмеження та/або Витратні ліміти встановлюються та/або змінюються у відповідності до рішення уповноваженого органу Банку, та надаються Клієнту за запитом.

**5.4.4.9.** Закрити Рахунок у разі відсутності платіжних операцій за Рахунком протягом 180 (сто вісімдесят) календарних днів поспіль (крім платіжних операцій, ініційованих Банком), якщо на ньому відсутній залишок грошових коштів. При цьому дія всіх Карток припиняється з моменту закриття Рахунку. За наявності залишку коштів на Рахунку Клієнта, вони перераховуються на рахунок з обліку заборгованості Банку за недіючими рахунками та за вимогою передаються Клієнту у порядку, визначеному чинним законодавством України.

**5.4.4.10.** Отримувати від Клієнта підтвердження залишків коштів на Рахунку/ах Клієнта станом на 01 січня поточного року (надалі в рамках розділу V цього Універсального договору – «Підтвердження Клієнта»).

Сторони домовились, що при неотриманні Банком протягом січня Підтвердження Клієнта щодо залишку коштів на 01 січня, відповідний залишок коштів, інформація про який була надана Клієнту Банком, вважається підтвердженим Клієнтом.

**5.4.4.11.** Для здійснення контролю якості обслуговування на свій розсуд вести звукозапис телефонних розмов з Клієнтом/Держателем при його зверненні до Банку, при зверненні співробітників Банку до Клієнта/Держателя Картки, а також використовувати звукозапис для

підтвердження факту такого звернення. Приєднанням до Універсального договору Клієнт надає Банку безвідкличну письмову згоду на здійснення такого звукозапису.

**5.4.4.12.** Використовувати кошти Клієнта на Рахунку, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження ними згідно з цим Універсальним договором.

**5.4.4.13.** В односторонньому порядку змінювати Тарифи, Правила або умови обслуговування Рахунку, встановлені цим Універсальним договором (зокрема, запроваджувати незнижуваний залишок), з повідомленням про це Клієнта не пізніше, ніж за 30 календарних днів до вступу змін у силу шляхом опублікуванням про те на офіційному сайті Банку або на інформаційному стенді у приміщеннях Відділень Банку.

**5.4.4.14.** Призупинити дію Картки, декількох або всіх Карток у будь-якому з перелічених нижче випадків з повідомленням про це Клієнта по телефону:

- у разі виявлення незаконного використання Картки або вірогідної загрози незаконного використання Картки, в тому числі в разі отримання інформації про це від МПС/НПС;
- у разі порушення Клієнтом та/або Держателем картки умов цього Універсального договору;
- у разі виникнення Несанкціонованого овердрафту за Рахунком;
- у випадках, які передбачені законодавством, що регулює питання фінансового моніторингу, в тому числі, якщо Банк має підозру щодо того, що платіжні операції Клієнта можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, відповідно до вимог законодавства України;
- в інших випадках, передбачених цим Універсальним договором або законодавством України.

**5.4.4.15.** Відновити дію Картки (Карток), що була призупинена згідно з підпунктом 5.4.4.14. цього Універсального договору, у разі усунення обставини, що стала підставою для такого призупинення.

**5.4.4.16.** Передавати правоохоронним органам та/або МПС/НПС та/або членам МПС/НПС на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із незаконним використанням Картки, а також з порушенням будь-яким з Держателів умов цього Універсального договору, в тому числі у випадках, коли ця інформація складає банківську таємницю. Щодо розкриття банківської таємниці правоохоронним та іншим уповноваженим органам України Банк керується порядком, викладеним у ст. 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

**5.4.4.17.** Передавати в контролюючий орган в електронному вигляді інформацію щодо платіжних операцій відкриття або закриття рахунків Клієнтів-платників податків.

**5.4.4.18.** Зупиняти платіжні операції, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, відповідно до вимог законодавства України.

**5.4.4.19.** На час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на Рахунок Клієнта у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів або списати з Рахунку Клієнта вже зараховані кошти за таким неналежним переказом.

**5.4.4.20.** Не відшкодовувати кошти по претензіям Клієнта за платіжними операціями по Рахунку, ініційованими за допомогою Карток, у будь-якому з таких випадків:

- Претензія Клієнта не надійде до Банку негайно після виконання платіжної операції;
- Клієнт зменшив або збільшив місячні Витратні ліміти на проведення платіжних операцій з Карткою або інші обмеження безпеки, мета яких знизити ризик можливих шахрайських платіжних операцій (у порядку, передбаченому цим Універсальним договором);
- Клієнт не повернув у Банк Картку, по якій виставив претензію;
- Клієнт не зазначив у Заяві номер діючого мобільного телефону, факсів, адресу електронної пошти, або надав Банку письмове повідомлення про відмову від отримання послуг GSM- banking, про здійснені платіжні операції з використанням Карток,

- За результатами проведеного розслідування, Банк має інформацію, яка може свідчити про те, що Клієнт сам сприяв проведенню платіжних операцій.

**5.4.4.21.** Банк зупиняє видаткові платіжні операції за рахунком Клієнта у випадку наявності інформації, що свідчить про можливість шахрайських дій, щодо заволодіння/спроби заволодіння грошовими коштами Клієнта. Такою інформацією може бути лист Клієнта про вчинення шахрайських дій та/або реєстрація в Єдиному державному реєстрі досудових розслідувань справи про шахрайські дії відносно Клієнта та/або наявності в Банку вмотивованої підозри, щодо спроби/наявності шахрайських дій щодо майна/коштів Клієнта. Зупинення платіжних операцій відбувається в день отримання Банком такої інформації шляхом блокування облікового запису в Системі «Інтернет-Банк «iCON business» та Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та Системі Інтернет-Банк «НЕОБАНК для всіх» та/або ключів ЕП клієнта, а також за вимогою Клієнта самого рахунку.

Відновлення платіжних операцій по рахунку Клієнта відбувається після усунення зазначених вище обставин, що були причиною зупинення платіжних операцій по рахунку Клієнта.

**5.4.4.22** Банк має право відмовитися від проведення платіжних операцій (обслуговування) у разі, коли Клієнт за запитом Банку щодо уточнення інформації про клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та /або належним чином завірені їх копії).

#### **5.4.5. Відповідальність Сторін:**

**5.4.5.1.** Сторони несуть відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків, передбачених цим Універсальним договором. Кожна зі Сторін зобов'язана у повному обсязі відшкодувати іншій Стороні збитки, завдані порушенням цього Універсального договору.

**5.4.5.2.** Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку внаслідок компрометації Картки:

- за можливі втрати коштів на Рахунку до моменту повідомлення Банку про несанкціоновані платіжні операції та /або втрату/ крадіжку Картки.

- у разі якщо Держатель змінив встановлені Банком місячні Витратні ліміти або інші обмеження безпеки, мета яких знизити ризик можливих шахрайських платіжних операцій дзвінком до Контакт центру Банку або надав відповідну заяву до Відділення Банку.

- у разі відмови в наданні Банку інформації про свої контактні діючі номери телефонів, факсів, адресу електронної пошти, надання недостовірної інформації про контактні діючі номери телефонів, факсів, адреси електронної пошти або несвоєчасного повідомлення про зміну контактних діючих номерів телефонів, факсів, адреси електронної пошти, а також у разі відмови від користування послугою GSM-banking.

За результатами проведеного розслідування, Банк має інформацію, яка може свідчити про те, що Клієнт сам сприяв проведенню платіжної операції.

**5.4.5.3.** Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за суперечки, що можуть виникнути між Держателем Картки і торговцем/банком, що приймає картку (за конфліктні ситуації, що можуть виникнути у зв'язку з відмовою Держателю в прийомі Картки для оплати товарів (робіт, послуг) у торговців), а також за Витратні ліміти та обмеження у використанні Карток, що встановлені третіми особами, які можуть порушувати інтереси Держателів.

**5.4.5.4.** Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за ситуації, що знаходяться поза його контролем, якщо порушення Банком цього Універсального договору стало наслідком технічних збоїв у роботі апаратних і програмних засобів, які забезпечують проведення платіжних операцій з Картками (відключення/ушкодження електроживлення і мереж зв'язку, збої програмного забезпечення Процесингового центру, технічні збої у роботі каналів зв'язку МПС/НПС й інші ситуації), які сталися не з вини Банку.

**5.4.5.5.** Строк позовної давності по вимогах про стягнення будь-якої заборгованості та неустойки (штрафних санкцій та пені) встановлюється Сторонами тривалістю 5 (п'ять) років.

**5.4.5.6.** У випадку припинення дії Додаткової Платіжної картки, врегулювання фінансових зобов'язань між Банком і Клієнтом по платіжних операціях, проведених з використанням Картки, здійснюється після закінчення 45 (сорока п'яти) днів з дати передачі такої Додаткової Платіжної картки в Банк або закінчення строку дії Картки, якщо вона не була повернена в Банк.



**5.4.5.7.** Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Універсальним договором, якщо таке невиконання було викликано обставинами непереборної сили (форс-мажорними обставинами), в тому числі стихійними явищами, воєнними діями, актами органів державної влади. Про настання форс-мажорних обставин Сторони повинні проінформувати одна одну у будь-який доступний спосіб за адресами (поштовими та електронними) та/або за телефонним номером, вказаним Клієнтом у Заяві. Інформація повинна містити дані про характер обставин, а також причинний зв'язок між обставинами та виконання Банком та Клієнтом своїх зобов'язань за цим Універсальним договором та Правилами та підтверджуватися Торгово-промисловою палатою України.

**5.4.5.8.** Банк не несе відповідальності у випадку:

- технічних помилок та затримок під час передачі інформації у вигляді SMS-повідомлень, що виникли не з вини Банку;

- навмисного та/або ненавмисного розголошення, неналежного зберігання Держателем/Клієнтом персональної інформації, що може бути використана третіми особами для здійснення несанкціонованих платіжних операцій.

**5.4.5.9.** У випадку тимчасового зупинення платіжних операцій по рахунку Клієнта, що передбачене п. 5.4.4.21. даного Універсального договору, Банк не несе відповідальності за своєчасність розрахунків Клієнта з контрагентами.

**5.5.** У випадку закриття Рахунку Клієнта цей Універсальний договір вважається Сторонами розірваним щодо такого Рахунку з моменту його закриття, а Договір про відкриття та обслуговування поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток припиняє свою дію, при цьому укладання на підписання Заяви про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги не вимагається.

## РОЗДІЛ VI. ПОРЯДОК ТА УМОВИ НАДАННЯ БАНКОМ ПОСЛУГ ЕКВАЙРИНГУ ПО ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЯХ З КАРТКАМИ, ЗДІЙСНЕНИМИ В МЕРЕЖІ ТОРГОВЦЯ

*Цей розділ регулює взаємовідносини між Клієнтом і Банком з проведення платежів і розрахунків за Платіжними картками відповідних платіжних систем в POS-терміналах та послуги TapXphone, встановлених в торгових точках Клієнта.*

### **6.1. Загальні положення:**

**6.1.1.** З метою проведення платежів і розрахунків з використанням Платіжних карток відповідних платіжних систем в своїх торгових точках (місцях торгівлі/обслуговування) Клієнт подає до Банку Картку Торговця на реєстрацію торгової точки (надалі, по цьому розділу – Картка Торговця, Додаток №11, та Додаток № 11.2 (для послуги TapXphone) до цього Універсального договору), в якій просить Банк укласти Договір еквайрингу на умовах визначених цим Універсальним договором.

Банк має право відмовити в реєстрації торгової точки без пояснення причин, повідомивши про це Клієнта.

Кожна торгова точка Клієнта оформлюється окремою Карткою Торговця. Картка Торговця вважається прийнятою Банком з дати її підписання уповноваженою особою Банку та проставлення печатки Банку. У разі зміни інформації, що міститься в раніше оформленій Картці Торговця, Клієнт інформує про це Банк шляхом надання Змін до Картки Торговця (Додаток №11.1 та Додаток № 11.3 (для послуги TapXphone) до даного Універсального договору).

В разі прийняття Картки Торговця Банком, Клієнт приєднується до Універсального договору шляхом подання Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по платіжним операціям з картками (надалі по цьому Розділу – Заява про приєднання, Додаток №12, та Додаток № 12.3 (для послуги TapXphone) до даного Універсального договору), що свідчить про згоду на прийняття пропозиції Банку на умовах зазначених в Універсальному договорі. Підписанням Заяви про приєднання, Клієнт підтверджує,

що він ознайомлений з умовами Універсального договору, прийняв його умови безумовно та в повному обсязі, прийняв на себе зобов'язання дотримуватись їх та згоден на укладання з Банком Універсального договору. Заява про приєднання, Картка Торговця та цей Універсальний договір разом, в рамках розділу VI цього Універсального договору, складають Договір еквайрингу.

**6.1.2.** На підставі укладеного з Банком Договору еквайрингу Торговець приймає ПК до оплати за товари, роботи та послуги, а Банк забезпечує обробку електронних платіжних інструкцій та перерахування коштів на рахунок Торговця по платіжних операціях, проведених з використанням ПК відповідних платіжних систем в POS-терміналах та на пристроях клієнта (для послуги TarXphone), встановлених в торгових точках Торговця згідно умов Договору еквайрингу.

**6.1.3.** Технічний еквайринг по POS-терміналах та пристроях клієнта (для послуги TarXphone) Банку, підключених до ПЦ «ПРОКАРД» здійснює Банк.

**6.1.4.** За надання послуг Торговець сплачує Банку комісію, плату, інші платежі, зазначені в Договорі еквайрингу з обов'язковим наданням згоди Банку виконувати їх списання згідно платіжних інструкцій, яка надається шляхом підписання Договору еквайрингу.

**6.1.5.** За недотримання умов та обсягів платіжних операцій, заявлених в Картці Торговця, Банк має право без додаткового погодження з Торговцем змінити розмір комісії та/або плати згідно з умовами Договору еквайрингу.

**6.1.6.** Зміна умов обслуговування (в тому числі встановлення індивідуальних умов обслуговування (зміна тарифів, рахунку або реквізитів), що не були передбачені умовами Договору еквайрингу та надання згоди Торговця на виконання списання Банком комісії, плат та інших платежів, що зазначені в Договорі еквайрингу, здійснюється за згодою Сторін на підставі укладання (підписання) уповноваженими представниками Сторін та скріплення печатками Банку та Торговця (за наявності печатки у Торговця та у разі її використання) Змін до Картки Торговця (Додаток №11.1 або Додаток № 11.3 (для послуги TarXphone) до даного Універсального договору) та/або нової Заяви про приєднання (Додаток №12 або Додаток № 12.3 (для послуги TarXphone) до даного Універсального договору).

**6.1.7.** Після укладання Договору еквайрингу, Торговцю за актом прийому-передачі передається POS-термінал (и) та за необхідності PIN-Pad (далі – Обладнання або POS-термінал) у робочому (належному) стані. У разі неодноразових передач Обладнання між Банком та Торговцем, по кожній такій передачі оформлюється окремий акт прийому-передачі.

Обладнання у пошкодженому/зламаною (не належному) стані передається між Торговцем та Банком за актом прийому-передачі Обладнання, яке знаходиться у неналежному стані. В акті прийому – передачі зазначається стан Обладнання, який дає підстави вважати його неналежним (пошкодженим/зламаним).

Банк має право приймати безготівкові платежі за допомогою електронного платіжного засобу TarXphone. За технологією TarXphone клієнтом самостійно встановлюється застосунок на пристрій(і) (телефон) клієнта.

## **6.2. Обов'язки сторін**

### **6.2.1. Банк зобов'язаний:**

**6.2.1.1.** Забезпечувати авторизацію і зарахування коштів на рахунок/розрахунковий рахунок Торговця по платіжних операціях, проведених з використанням ПК, а також надавати Торговцю необхідні консультації.

**6.2.1.2.** Здійснювати відшкодування сум платіжних операцій, що пройшли в торгових точках Торговця з використанням ПК і по яких були відправлені звітні дані (виконано балансування терміналу) до 23:59 (за Київським часом) звітного дня (надалі, по цьому Розділу, – відшкодування коштів по платіжних операціях), в строк не пізніше наступного операційного дня з дня проведення балансування терміналу, відповідно до умов даного розділу Універсального договору.

**6.2.1.3.** На першу письмову вимогу надавати Торговцю виписки по проведених платіжних операціях у встановлених POS-терміналах та пристроях клієнта згідно Договору еквайрингу.

**6.2.1.4.** Проводити навчання персоналу (касірів) Торговця правилам прийому ПК до оплати, проведенню авторизації, процедурі обміну та повернення товару, оплаченого за

допомогою ПК, ознайомити з підставами для відмови в прийомі ПК, з ознаками фальшивих ПК, процедурою вилучення таких ПК, а також ПК, які використовуються третіми особами (не Держателями ПК), згідно Додатку №10 до даного Універсального договору, до початку роботи персоналу Торговця з POS-терміналом, а також своєчасно повідомляти Торговцю оновлену інформацію, зазначену у Додатку № 10 до даного Універсального договору.

**6.2.1.5.** Прийняти від Торговця в касу Банку ПК, вилучені в торговій точці Торговця, разом з описом в 4 (чотирьох) примірниках. Виконати відповідні відмітки в описі і передати 1(один) примірник опису Торговцю.

**6.2.1.6.** Повідомляти Торговця про всі зміни, пов'язані з реквізитами Банку, протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту настання таких змін, одним із шляхів, передбачених у п. 2.6.1.3 цього Універсального договору.

**6.2.1.7.** Виконувати сервісно-технічне обслуговування POS-терміналів, з'єднувальних кабелів (що входять в комплект POS-терміналу), блоків живлення, своєчасно забезпечувати Торговця необхідними витратними матеріалами, а також здійснювати регламентно-профілактичні роботи, які включають в себе:

- тестування POS-терміналу (ів);
- усунення незначних дефектів, що виникають в процесі використання POS-терміналу (ів);
- перевірка друкуючої системи POS-терміналу (ів);
- перевірка відсутності механічних ушкоджень POS-терміналу (ів) та з'єднувальних кабелів (що входять в комплект POS-терміналу).

Періодичність та час проведення сервісно-технічного обслуговування POS-терміналів узгоджується між Банком та Торговцем додатково.

**6.2.1.8.** Виконувати заміну Обладнання, що підлягає ремонту, протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту вилучення пошкодженого/зламаного Обладнання з торгової точки Торговця. Вилучення пошкодженого/зламаного Обладнання з торгової точки Торговця здійснюється на підставі акту прийому-передачі термінального Обладнання, яке знаходиться у неналежному стані.

**6.2.1.9.** Забезпечувати Торговця інформацією про Агента(-ів) та його(-их) представників, які здійснюють технічне обслуговування POS-терміналу (ів), встановленого (их) Банком на території Торгової точки Торговця.

**6.2.1.10.** Виконувати платіжні інструкції, які здійсненні з використанням електронних платіжних засобів за вимогами, які описані в п. 3.8.1 цього Універсального договору. Надавати інформацію про платіжні інструкції, - про порядок й умови здійснення платіжної операції або доступ до такої інформації перед ініціюванням платіжної операції.

**6.1.1.11.** Zobов'язаний під час укладення договору з Торговцем та під час обслуговування Торговця дотримуватися вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

**6.2.1.12.** Zobов'язаний проводити моніторинг переказів, здійснених на користь Торговця, у порядку, визначеному внутрішньобанківськими правилами.

**6.2.1.12.1.** Zobов'язаний проводити перевірку фактичної діяльності Торговця та суб'єкта господарювання, з яким Торговець уклав договір приймання коштів з використанням платіжних інструментів на користь таких суб'єктів господарювання за участю Банку відповідно порядку, визначеному внутрішньобанківськими правилами.

**6.2.1.13.** Zobов'язаний під час обслуговування Торговця дотримуватися правил платіжної системи, уключаючи вимоги щодо перевірки фактичної діяльності Торговця та порядку призначення Торговцю коду категорії Торговця, установлені в таких правилах.

**6.2.1.14.** Zobов'язаний за кожною виконаною платіжною операцією, включаючи операцію, здійснену за участю іншого надавача платіжних послуг, володіти інформацією про платника (повний номер платіжного інструменту/найменування суб'єкта господарювання, номер рахунку суб'єкта господарювання і код за ЄДРПОУ) та отримувача (повний номер платіжного

інструменту/найменування суб'єкта господарювання, номер рахунку суб'єкта господарювання і код за ЄДРПОУ):

Ідентифікатор отримувача:

- для юридичної особи – найменування та код за ЄДРПОУ;
- для фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність – РНОКПП або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта);
- для фізичної особи – унікальний (повний) номер платіжного інструменту/номер рахунку/електронний гаманець/унікальний ідентифікатор, лише якщо унікальний ідентифікатор було зазначено в платіжній інструкції.

**6.2.1.15.** Супроводжувати платіжну операцію інформацією, яка передбачена статтею 14 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” (далі – Закон про ПВК/ФТ). Унікальний ідентифікатор може бути додатковою інформацією, що супроводжує платіжну операцію, до інформації, визначеної статтею 14 Закону про ПВК/ФТ. Банк, під час надання платіжної послуги Користувачу через Торговця, не є Платником або Отримувачем за платіжною операцією, що ініційована Користувачем на користь отримувача через Банк.

**6.2.1.16.** Унікальний номер платіжного інструменту Держателя зазначається як унікальний (повний) номер платіжного інструменту Держателя, включаючи платіжні операції, здійснені на користь фізичної особи. Унікальний номер платіжного інструменту Держателя може зазначатися у форматі, що дозволений правилами безпеки емітента або платіжної системи (для платіжних інструментів, що використовуються для здійснення операцій у платіжній системі), у разі здійснення платіжної операції на користь Торговця (платіжної операції, метою якої є оплата вартості товарів чи послуг цього Торговця).

**6.2.1.17.** Банк, у разі укладання Договору з іншим надавачем платіжних послуг (включаючи надавача платіжних послуг, який укладає договори із суб'єктами господарювання, метою яких є приймання коштів із використанням платіжних інструментів на користь таких суб'єктів господарювання за участю Банку), зобов'язаний передбачити в договорі перелік інформації, що має надавати надавач платіжних послуг еквайру, порядок та строки її надання (включаючи інформацію про платника та отримувача, зазначену Користувачем у платіжній інструкції, що надається надавачу платіжних послуг).

#### **6.2.2. Торговець зобов'язаний:**

**6.2.2.1.** Надати можливість і умови для встановлення на території Торгової точки Торговця Обладнання, необхідного для прийому ПК, відповідно до Додатку №11 до даного Універсального договору.

У разі, якщо власником POS-терміналу (ів) є Банк, Обладнання встановлюється на території Торгової точки Торговця протягом 10 (десяти) робочих днів після укладення Договору еквайрингу.

У разі, якщо власником POS-терміналу (ів) є Торговець або Агент, Обладнання встановлюється на території Торгової точки Торговця після укладення Договору еквайрингу та протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту передачі його за актом прийому-передачі до Банку для підготовки до установки.

**6.2.2.2.** Компенсувати вартість ремонту/втрати/крадіжки, у разі, якщо надане в користування Торговцю Обладнання буде пошкоджено/зламано/викрадено/втрачено та/або приведено в неналежний стан. У разі, якщо Обладнання не підлягає ремонту/не повернуто Банку, Торговець зобов'язаний компенсувати Банку вартість придбання нового аналогічного Обладнання. Вартість відшкодування визначається на підставі висновку обслуговуючої сервісної компанії та рахунку, виставленого Банком.

**6.2.2.3.** Приймати ПК як платіжний засіб, рівноцінний готівковим коштам.

**6.2.2.4.** Не допускати перевищення цін на товари, роботи та послуги, що реалізуються Торговцем, оплата яких здійснюється за ПК, над цінами при готівковій оплаті.

**6.2.2.5.** Проводити платіжні операції із застосуванням ПК тільки з оформленням платіжні інструкції на паперових носіях (сліп імпринтера, чек платіжного терміналу і так далі) в такій кількості екземплярів, яка потрібна для усіх учасників розрахунків, і/або платіжні інструкції у вигляді електронного документу, передбачених правилами платіжних систем.

**6.2.2.6.** Забезпечити конфіденційність і нерозголошення інформації про платіжні операції по ПК Держателів ПК і їх персональних даних по Транзакціях, що проходять через Торговця. Не вводити повністю номер ПК при оформленні товарного чека. Не збирати персональних даних по ПК Держателів ПК, окрім тих, які відображені на Чеку (Сліпі), підписаному Держателем ПК.

**6.2.2.7.** Проводити платіжні операції по ПК тільки у присутності Держателя ПК.

**6.2.2.8.** Забезпечити збереження Обладнання, наданого Банком. Повернути надане Банком Обладнання на першу його вимогу. У разі виникнення несправностей/пошкодження/втрати/викрадення Обладнання повідомити про це Банк у момент їх виявлення, за допомогою дзвінка в Контакт Центр Банку.

**6.2.2.9.** При прийомі до обслуговування ПК з метою оплати вартості товарів, робіт чи послуг суворо дотримуватись Порядку роботи з ПК, згідно з Додатком №10 до Універсального договору. Не приймати ПК до оплати у випадках, обумовлених у Додатку №10 до Універсального договору.

**6.2.2.10.** Не допускати до обслуговування ПК працівників Торговця, які не пройшли інструктаж з правил прийому ПК до оплати, проведення авторизації, процедури обміну та повернення товару, не обізнаних з підставами для відмови в прийомі ПК, які використовуються третіми особами (не Держателями ПК), ПК з ознаками фальшивих та процедурою вилучення таких ПК відповідно до Додатку №10 Універсального договору.

**6.2.2.11.** У разі здійснення в Торговій точці Торговця Держателем ПК операції повернення товару, або при обміні товару на товар меншої вартості, чи невикористання послуги (роботи) / часткового використання послуги (виконання роботи), провести операцію повернення через POS-термінал або пристрій Торговця у відповідності з порядком, викладеним у Додатку №10 до Універсального договору.

**6.2.2.12.** Надавати знижку на товари, роботи та послуги – Держателям ПК, емітованих АТ «АКБ «КОНКОРД», якщо така знижка передбачена умовами Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по платіжним операціям з картками. Знижка розраховується згідно п.6.6.8 даного Універсального договору.

**6.2.2.13.** Зберігати свої примірники платіжних інструкцій Користувачів протягом не менше 5 (п'яти) років з дня розірвання договору та надавати їх Банку протягом 2 (двох) робочих днів за першою його вимогою. У разі вимоги Банку, Торговець, також у дводенний термін, зобов'язаний за запитом Банку надати будь-яку інформацію стосовно обставин проведення тієї чи іншої платіжної операції з використанням ПК (повний PAN), включаючи розрахункові платіжні інструкції, що підтверджують передачу права власності на товар (послуги).

**6.2.2.14.** Інформувати Банк про всі зміни, пов'язані з реквізитами Торговця, в письмовому вигляді протягом 24 годин з моменту настання таких змін. Відповідна інформація повинна бути засвідчена підписом уповноваженої особи Торговця та печаткою Торговця (за наявності у Торговця печатки та в разі її використання). Сторони домовилися, що дана інформація після отримання письмового повідомлення Банком, оформляється Змінами до Картки Торговця, відповідно до Додатку № 11.1 та до Додатку №11.3 до Універсального договору.

**6.2.2.15.** Здійснювати щоденне балансування POS-терміналу (ів) відповідно до Договору еквайрингу. Балансування терміналу може здійснюватися в автоматичному та (або) в ручному режимі.

**6.2.2.16.** Розміщувати на дверях і в приміщенні Торгової точки Торговця (в місцях де здійснюються платіжні операції з використанням ПК) поліграфічну продукцію, надану Банком (наклейки, буклети з логотипами Банку та платіжних систем, тощо), яка вказує на те, що в даних місцях обслуговуються Держателі ПК. У разі розірвання Універсального договору зняти зазначену поліграфічну продукцію.

**6.2.2.17.** Без узгодження з Банком не передавати POS-термінал третім особам і не переміщувати його в місце встановлення, яке не передбачено Заявою про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по платіжним операціям з картками. За передачу Обладнання третім особам і переміщення Обладнання без погодження з Банком сплатити штраф згідно п.6.6.7 даного Універсального договору. Місце встановлення POS-терміналу (ів) може змінюватися Торговцем тільки за погодженням з Банком, шляхом подання Торговцем до Банку Змін до Картки Торговця, що є Додатком №11.1 до Універсального договору з вказанням інформації щодо нового місця встановлення POS-терміналу (ів) та укладання (підписання) уповноваженими представниками Сторін і скріплення печатками Банку та Торговця (за наявності печатки у Торговця та в разі її використання).

**6.2.2.18.** Не допускати осіб, які не уповноважені працювати з ПК, до документів, платіжних інструкцій та Обладнання, що містять конфіденційні відомості про номери ПК, імена й адреси Держателів ПК, дати закінчення терміну дії ПК.

**6.2.2.19.** Терміново повідомляти в Банк і до правоохоронних органів про всі обставини, які можна розглядати як протиправну діяльність щодо використання ПК.

**6.2.2.20.** У разі відсутності проведення платіжних операцій по POS-терміналу (ам) протягом 2 (двох) місяців з дня встановлення в Торговій точці Торговця або з дня проведення останньої платіжної операції, або в разі заборгованості по фіксованій щомісячній платі більше 2 (двох) місяців, повернути POS-термінал (и) в Банк у робочому стані протягом 3 (трьох) днів після отримання відповідної письмової вимоги Банку/Повідомлення Банку за Актом прийому - передачі Обладнання, що є Додатком №11.5 до Універсального договору. Допускається підписання електронним підписом Акту прийому-передачі Обладнання.

В іншому випадку POS-термінал (и) та PIN-Pad (за наявності) вилучаються Банком спеціальною Комісією, про що складається відповідний Акт прийому -передачі Обладнання (Додаток №11.5).

**6.2.2.21.** Своєчасно оплачувати Банку комісійну винагороду та плати, які нараховуються Банком за надані послуги, у розмірі, зазначеному в Картці торговця. У разі прострочення оплати зазначеної комісійної винагороди та/або плати більше 3 (трьох) операційних днів, Банк має право призупинити перерахування коштів Торговцю по проведених платіжних операціях з ПК. У разі наявності зобов'язань по щомісячній фіксованій платі, здійснювати її своєчасну оплату Банку згідно п.6.6.3. даного Універсального договору.

**6.2.2.22.** При вилученні ПК в Торговій точці Торговця у випадках, передбачених Додатком № 10 до Універсального Договору, оформити 1 (один) примірник Розписки про вилучення ПК, що є Додатком № 13 до Універсального договору. Розписка про вилучення ПК передається Держателю ПК і є підставою для надання банком-емітентом клопотання про повернення ПК до Банку. Після цього передати в касу Банку вилучені в Торговій точці Торговця ПК разом з описом в 4 (чотирьох) примірниках, що є Додатком №13 до Універсального договору не пізніше наступного робочого дня з моменту вилучення ПК. У разі, якщо ПК вилучена з причини невідповідності вимогам МПС/НПС, вказати суму покупки, тип товару і описати особу, яка надала ПК для розрахунків.

**6.2.2.23.** Використовувати отримані від Банку витратні матеріали та Обладнання виключно в цілях цього Універсального договору.

**6.2.2.24.** Користуватися в рівній мірі з Торговцями, якщо такі вказані у Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по платіжним операціям з картками, переданим Банком POS-терміналом (ами) при проведенні розрахунків за допомогою ПК відповідних МПС/НПС.

**6.2.2.25.** Надати у визначений Банком термін документи, що регламентують діяльність Торговця або суб'єкта господарювання, з яким Торговець уклав договір на прийняття ПК для оплати за товар/послугу на момент надання до Банку Картки Торговця та Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Еквайрингу по платіжним операціям з картками, а саме:

-належним чином засвідчену копію установчого документу/ коду доступу до результатів надання адміністративної послуги, якщо установчий документ зареєстровано у відповідності до вимог нової редакції Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань», яка набрала чинності 01 січня 2016 року, з урахуванням змін;

- належним чином засвідчену копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, що містить відомості про Торговця/ коду доступу до результатів надання адміністративної послуги, якщо виписка розміщена на інформаційному порталі у відповідності до вимог нової редакції Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань», яка набрала чинності 01 січня 2016 року, з урахуванням змін;

- належним чином засвідчену копію витягу з реєстру ПДВ або реєстру платників єдиного податку (в разі наявності у Торговця);

- належним чином засвідчені копії документів, що підтверджують повноваження особи, що укладає Універсальний договір від імені Торговця (протокол/рішення вищого органу управління Торговця, наказ про обрання/призначення або вступ на посаду керівника, довіреність, паспорт (або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів, у т.ч. Е-документ) та реєстраційний номер облікової картки платника податків);

- довідку Торговця, яка містить реквізити банку, в якому відкрито рахунок Торговця та номер банківського рахунку;

- належним чином засвідчені копії документів, що підтверджують право Торговця здійснювати певні види діяльності (ліцензії, дозволи, сертифікати, тощо);

- належним чином засвідчену копію договору оренди/суборенди приміщення або документу на право власності на приміщення чи його користування в якому розміщена Торгова точка Торговця;

- інші документи за вимогою Банку.

**6.2.2.26.** У разі внесення змін до установчих/реєстраційних документів, зміни місцезнаходження/місця реєстрації, зміни номерів рахунків в банку, телефонів, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визначення недійсними поданих в Банк документів, надати оновлені документи/інформацію протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту настання даних змін.

**6.2.2.27.** Повернути до Банку надане Банком Обладнання у випадку його заміни з будь-яких причин, впродовж 3 (трьох) робочих днів з дати виставлення Банком вимоги про повернення обладнання з оформленням відповідних актів прийому – передачі Обладнання.

**6.2.2.28.** Надавати представникам Агента, уповноваженого Банком, можливість проводити роботи, пов'язані з встановленням Обладнання, його технічного обслуговування, заміною та демонтажем на території Торгової точки Торговця (за умови пред'явлення таким представником Агента документу, що підтверджує його повноваження).

**6.2.2.29.** Протягом 180 (ста восьмидесяти) днів з дати припинення користування торговим Еквайрингом, у разі опротестування Держателем ПК, банком-емітентом ПК або платіжною системою платіжної операції, що пройшла в Торговій точці Торговця протягом 2 (двох) операційних днів за першою вимогою Банку надати Банку будь-яку інформацію стосовно обставин проведення тієї чи іншої платіжної операції з використанням ПК (повний PAN), включаючи розрахункові платіжні інструкції, що підтверджують передачу права власності на товар (роботи/послуги).

**6.2.2.30.** Протягом 180 (ста восьмидесяти) днів з дати припинення користування торговим Еквайрингом виплачувати Банку, протягом 1 (одного) календарного місяця з дати виставлення рахунку Банком, всі суми, які будуть списані з Банку (сплачені Банком) за вимогами МПС/НПС, банків-емітентів та Держателів ПК по здійсненим в Торгових точках Торговця платіжними операціям з використанням ПК, при наданні Банком документів, платіжних інструкцій, що підтверджують правомірність списання (сплати).

**6.2.2.31.** Надати Банку інформацію, потрібну для виконання вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

**6.2.2.32.** Надати Банку інформацію про зміну видів діяльності, які повідомлялися Банку для призначення коду категорії Торговця.

**6.2.2.33.** У разі укладення договору з Небанківською фінансовою установою, яка має ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та укладає договори з Торговцями, метою яких є приймання коштів із використанням електронних платіжних засобів на користь таких Торговців за участю Банку (далі – Небанківська фінансова установа):

**6.2.2.33.1.** Надати інформацію, потрібну для виконання Банком вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

**6.2.2.33.2.** Надати Банку інформацію про види діяльності Торговця, з яким небанківською фінансовою установою укладено договір, та/або зміну видів діяльності такого Торговця, які повідомлялися Банку для призначення коду категорії Торговця;

**6.2.2.34.** Надавати Банку інформацію за кожною виконаною платіжною операцією про Платника (повний номер платіжного інструменту/найменування суб'єкта господарювання, номер рахунку суб'єкта господарювання і код за ЄДРПОУ) та Отримувача (повний номер платіжного інструменту/найменування суб'єкта господарювання, номер рахунку суб'єкта господарювання і код за ЄДРПОУ) щоквартально - до 10 (десятого) числа наступного за кварталом місяця, або іншу інформацію протягом 3 (трьох) робочих днів від дати отримання Торговцем повідомлення від Банку про необхідність надання інформації про виконану платіжну операцію.

### **6.3. Права сторін:**

#### **6.3.1. Банк має право:**

**6.3.1.1.** Отримувати від Торговця, у строк, передбачений цим Універсальним договором, та перевіряти інформацію, необхідну в межах даного Універсального договору, включаючи інформацію за кожною виконаною платіжною операцією про Платника (повний номер платіжного інструменту/найменування суб'єкта господарювання, номер рахунку суб'єкта господарювання і код за ЄДРПОУ) та Отримувача (повний номер платіжного інструменту/найменування суб'єкта господарювання, номер рахунку суб'єкта господарювання і код за ЄДРПОУ) або іншу інформацію про виконану платіжну операцію.

**6.3.1.2.** Не відшкодовувати Торговцю суми платежів, якщо платіжна операція в Торговій точці вчиняється з порушенням вимог, передбачених Договором еквайрингу.

**6.3.1.3.** Без будь-яких обмежень і попереднього узгодження повідомляти МПС/НПС та / або учасників МПС/НПС про будь-які підозрілі, незаконні або неузгоджені з Банком дії з використанням ПК для припинення або попередження можливого шахрайства.

**6.3.1.4.** У випадках несанкціонованого використання Торговцем Обладнання або ПК третіх осіб, блокувати авторизацію по ПК, вилучити Обладнання, ініціювати припинення роботи по торговому Еквайрингу в рамках Договору еквайрингу, тощо.

**6.3.1.5.** Проводити перевірки у місцях прийому Торговцем ПК до сплати з метою контролю дотримання умов Договору еквайрингу та додатків до нього. Повідомляти в правоохоронні органи про всі обставини, які можна розглядати як протиправну діяльність щодо використання ПК в Торговій точці Торговця.

**6.3.1.6.** Вимагати від Торговця своєчасної оплати комісійної винагороди та плати згідно умов Договору еквайрингу, а також забезпечення своєчасного перерахування коштів за платіжними операціями повернення товару для подальшого перерахування на рахунок Держателя ПК.

У разі прострочення оплати комісійної винагороди та/або плати та неможливості її стягнення згідно п.6.6.3 цього Універсального договору, Банк має право:



- блокувати відшкодування сум платежів по транзакціях до моменту накопичення на рахунках Торговця суми до відшкодування у розмірі, який достатній для погашення простроченій заборгованості;

- блокувати обробки транзакцій по терміналам Торговця;
- розірвати Договір еквайрингу;
- вчинити одну або декілька вказаних вище дій.

**6.3.1.7.** Якщо це передбачено умовами Договору еквайрингу, змінювати розміри комісій та плат за Договором еквайрингу, повідомивши про це Торговця не пізніше, ніж за 5 (п'ять) календарних днів до введення таких змін в дію у порядку визначеним даним Універсальним договором.

**6.3.1.8.** Замінити або демонтувати, у разі необхідності, Обладнання, встановлене Банком у Торговця, повідомивши про такі зміни Торговця за 3 (три) робочих дні.

**6.3.1.9.** Вимагати від Торговця виконання умов даного Універсального договору.

**6.3.1.10.** Залучити Агентів до технічного обслуговування Обладнання на підставі відповідних договорів.

**6.3.1.11.** У разі невиконання Торговцем пункту 6.2.2.23 цього Універсального договору, вилучити POS-термінал (ли), про що складається Акт вилучення.

**6.3.1.12.** Розірвати Договір еквайрингу/ внести зміни в Картку Торговця, та вилучити Обладнання, у разі відсутності проведення платіжних операцій по терміналу (ам) протягом 2 (двох) місяців з дня встановлення в Торговій точці Торговця або відсутності проведення останньої платіжної операції більше 2 (двох) місяців, або в разі заборгованості по фіксованій щомісячній платі більше 2 (двох) місяців.

**6.3.1.13.** Вилучити Обладнання, припинити надання послуг Еквайрингу Торговцю і повідомити в правоохоронні органи про протиправну діяльність щодо використання даних про ПК Торговцем, у разі порушення Торговцем порядку зберігання конфіденційних відомостей про номери ПК, імена та адреси власників ПК.

**6.3.1.14.** Банк має право на односторонню відмову від Договору еквайрингу з Торговцем шляхом направлення Повідомлення (Додаток №11.4 до даного Універсального договору) у строк не менше, ніж за 30 календарних днів до бажаної дати розірвання Договору еквайрингу, або внести зміни до Картки Торговця. При цьому Клієнт зобов'язаний повернути в Банк Обладнання у строк не пізніше, ніж 5 (п'ять) календарних днів після дати розірвання Договору еквайрингу/внесення змін до Картки Торговця.

**6.3.1.15.** Банк надсилає Клієнту поштою Повідомлення (з повідомленням про вручення), за адресою вказаною Клієнтом у Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по платіжним операціям з картками, або на іншу адресу, яку Клієнт повідомить Банку у разі зміни місцезнаходження (місця реєстрації/ проживання) або Банк надсилає Клієнту Повідомлення через дистанційні Системи Інтернет-Банку або на e-mail адресу Клієнта. У разі, якщо з моменту відправлення вищевказаного повідомлення через пошту, дистанційні Системи Інтернет-Банку або на e-mail адресу Клієнта сплине 30 (тридцять) календарних днів, а Банк від Клієнта не отримає письмове заперечення або відповідь через дистанційні Системи Інтернет-Банку або з e-mail адреси Клієнта, Банк, керуючись статтями 6, 627, 651 Цивільного Кодексу України, має право вважати, що Клієнт згоден із розірванням Договору еквайрингу на 31 (тридцять перший) календарний день з моменту Повідомлення, всі рахунки, відкриті за відповідним Договором про надання Банківського продукту/послуги, закриваються, а наявні залишки коштів перераховуються на відповідний внутрішньобанківський рахунок і можуть бути отримані Клієнтом за його першою вимогою з урахуванням п. 3.27.1.6 цього Універсального Договору.

### **6.3.2. Торговець має право:**

**6.3.2.1.** Вимагати від Банку перерахування коштів за платіжними операціями з використанням ПК, які пройшли в Торговій точці Торговця, у строки та на умовах, зазначених в пункті 6.2.1.2. цього Універсального договору, за умови дотримання Порядку роботи з ПК відповідно до Додатку №10 до даного Універсального договору.

**6.3.2.2.** Безкоштовно отримувати консультаційну підтримку з питань, пов'язаних з роботою терміналів.

**6.3.2.3.** Використовувати Обладнання, встановлене Банком, для обслуговування ПК для прийому оплати за товари, роботи і послуги.

**6.3.2.4.** Вимагати від Банку виконання умов даного Універсального договору.

**6.3.2.5.** Пред'являти Банку мотивовані претензії по перерахованим на рахунок Торговця, в тому числі Небанківської фінансової установи, суми грошових коштів протягом 40 (сорока) календарних днів з дати перерахування. В іншому випадку розрахунки між Банком та Торговцем вважаються підтвердженими останнім.

#### **6.4. Відповідальність Сторін:**

**6.4.1.** У разі невиконання або неналежного виконання своїх зобов'язань однією зі Сторін, інша Сторона має право вимагати від винної Сторони виконання прийнятих на себе зобов'язань, а також відшкодування заподіяних їй збитків.

**6.4.2.** Торговець безумовно виплачує Банку пеню за несвоєчасне повернення платежу в розмірі подвійної облікової ставки Національного Банку України від суми платіжної операції за кожний день прострочення протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання відповідної вимоги Банку.

**6.4.3.** Торговець безумовно виплачує Банку пеню за невиконання п. 6.2.2.30 цього Універсального договору за будь-яких обставин в розмірі подвійної облікової ставки Національного Банку України від суми невиконаного зобов'язання за кожний день прострочення протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання відповідної вимоги Банку.

**6.4.4.** У разі невиконання Торговцем п. 6.2.2.10 цього Універсального договору за будь-яких обставин, Торговець сплачує штраф у розмірі 1000,00 (одна тисяча грн. 00 коп.) гривень за кожен факт такого порушення протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання відповідної вимоги Банку.

**6.4.5.** Торговець несе відповідальність за достовірність наданої Банку інформації.

**6.4.6.** Торговець несе в повному розмірі відповідальність за своїх співробітників, що пов'язані з порушенням положень Універсального договору та додатків до нього, та які призвели до завдання збитків Банку або зашкодили його репутації.

**6.4.7.** Торговець або небанківська фінансова установа несе відповідальність за достовірність наданої інформації про види своєї діяльності.

**6.4.8.** Торговець несе відповідальність за несанкціонований доступ до Обладнання для обслуговування ПК, а також за здійснення платежу по фальшивій/ вкраденій / загубленій ПК.

**6.4.9.** Банк не несе відповідальності за несвоєчасний платіж, якщо затримка була викликана несвоєчасним повідомленням Торговцем Банку про зміну платіжних реквізитів Торговця.

**6.4.10.** Банк не несе відповідальності за несвоєчасний платіж, якщо затримка виникла з вини третьої особи (банків-кореспондентів, процесингових центрів та ін.).

**6.4.11.** Банк не несе відповідальність за непрацездатність (в тому числі тимчасову) систем зв'язку, робота яких знаходиться поза сферою його контролю.

**6.4.12.** Сторони несуть відповідальність за збитки, заподіяні одна одній через несвоєчасне інформування відповідно до пунктів 6.2.1.6 та 6.2.2.14 цього Універсального договору.

**6.4.13.** Відомості про номери банківських ПК, імена та адреси власників ПК, дати закінчення терміну дії ПК є конфіденційними і не можуть бути скопійовані, розтиражовані, збережені на інших носіях чи використані будь-яким іншим чином, в іншому Обладнанні або для цілей, не передбачених цим Універсальним договором. Порушення даного пункту буде розглядатися як протиправні дії Торговця і спричинить блокування проведення транзакцій.

**6.4.14.** Не допускається копіювання, перенесення конфіденційних відомостей про ПК на інші носії, крім наданих Банком POS-терміналів.

**6.4.15.** Агентам забороняється передавати в повному обсязі або частково свої обов'язки за агентськими договорами третім особам.

#### **6.5. Порядок надання документів:**

**6.5.1.** У разі опротестування платіжної операції, що пройшла в торговій точці Торговця Держателем ПК, Банком емітентом ПК або МПС/НПС, Банк надає Торговцю відповідні документи, платіжні інструкції, як доказ отримання опротестування платіжної операції, якщо такі передбачені правилами відповідної МПС/НПС (звіт платіжної системи, тощо). Банк має право призупинити перерахування коштів Торговцю на суму платіжної операції до закінчення розгляду питання щодо опротестування платіжної операції.

**6.5.2.** Якщо Держатель ПК, Банк емітент ПК або МПС/НПС, згідно з правилами відповідної МПС/НПС, доводять зобов'язання Банка перерахувати суму платіжної операції на користь Держателя ПК, Банка емітента ПК або МПС/НПС, Банк надає Торговцю документи, платіжні інструкції, що доводять зобов'язання Банка відшкодувати суму платіжної операції на користь Держателя ПК, Банка емітента ПК або МПС/НПС, якщо такі передбачені правилами відповідної МПС/НПС.

**6.5.3.** У разі надання Агентом недостовірних правовстановлюючих/реєстраційних документів або інформації/запевнень під час виконання агентського Договору, Банк має право на свій розсуд: блокувати авторизацію по Картках або в односторонньому порядку розірвати агентський Договір.

#### **6.6. Порядок та умови розрахунків:**

**6.6.1.** За послуги Еквайрингу по платіжним операціям з картками, здійсненими в мережі Торговця, що надаються Банком за Договором еквайрингу, Торговець сплачує комісію, оплата якої проводиться шляхом утримання Банком суми комісії з суми Відшкодування коштів по платіжних операціях. Розмір комісії, що самостійно утримується Банком із суми Відшкодування коштів по платіжних операціях, які пройшли в торгових точках Торговця, зазначений в Картці Торговця на реєстрацію торгової точки, що є невід'ємною частиною Договору еквайрингу.

**6.6.2.** Комісія за послуги Еквайрингу, розраховується від суми кожної платіжної операції, проведеної в терміналі з використанням ПК.

**6.6.3.** За здійснення розрахунків з використанням платіжних карток в POS-терміналах Торговець сплачує фіксовану щомісячну плату за здійснення розрахунків з використанням платіжних карток в одному POS-терміналі, якщо така плата передбачена умовами цього Договору.

Така фіксована щомісячна плата, нараховується щомісячно за кожний POS-термінал, переданий Торговцю за актом прийому-передачі, і встановлений в місці реалізації товарів (робіт, послуг) Торговця незалежно від того, є власником POS-терміналу Банк, Агент або Торговець. У разі, якщо POS-терміналом користуються Основний торговець та Додаткові торговці, фіксована щомісячна плата за обслуговування ПК в POS-терміналі нараховується тільки по Основному торговцю.

Фіксована щомісячна плата за обслуговування ПК в POS-терміналі нараховується в останній робочий день кожного календарного місяця після передачі POS-терміналу (враховується місяць, в якому був встановлений POS-термінал і не враховується місяць, в якому був знятий POS-термінал).

Банк здійснює списання фіксованої щомісячної плати за обслуговування POS-терміналу з обов'язковим наданням згоди Торговця здійснювати списання фіксованої щомісячної плати з його рахунку в Додатках №12 та №12.3 цього Універсального Договору, які можуть бути підписані з накладанням електронного підпису Торговця або власноручним підписанням уповноваженим представником Торговця та скріпленні печаткою Торговця (за наявності у Торговця та у разі її використання).

Фіксована щомісячна плата списується в період, починаючи з останнього робочого дня звітного календарного місяця та до повного погашення суми цієї фіксованої щомісячної плати, з урахуванням вимог абзацу другого п. 6.6.3. Універсального договору, шляхом списання грошових коштів з рахунку Торговця, зазначеного в Картці Торговця, відкритому в Банку, або із суми Відшкодування коштів по платіжних операціях, якщо такий засіб оплати щомісячної плати зазначений в Картці Торговця (Договорі еквайрингу), або з інших рахунків Торговця, які відкриті або будуть відкриті в майбутньому в Банку (списання оформляється платіжною інструкцією).

З метою погашення фіксованої щомісячної плати за обслуговування ПК в POS-терміналі способом, зазначеним в Договорі еквайрингу, Торговець забезпечує наявність на відповідних рахунках, відкритих в Банку, коштів в достатній сумі на 18:00 (за Київським часом) кожного останнього робочого дня календарного місяця (згідно з умовами Договору еквайрингу), або забезпечує надходження необхідної суми коштів протягом перших двох операційних днів наступного місяця.

Сторони домовилися, що у разі недостатності коштів на рахунку Торговця, для погашення існуючої заборгованості перед Банком за надані послуги за даним Універсальним договором, Торговець надає згоду Банку на дебетовий переказ суми такої заборгованості Торговця у першочерговому порядку при надходженні коштів на дані рахунки, або інші рахунки Торговця, які відкриті або будуть відкриті в Банку.

У випадку, коли на рахунку Торговця, що зазначений в Договорі еквайрингу або інших рахунках Торговця недостатньо коштів для погашення існуючої заборгованості, Торговець зобов'язується самостійно здійснити погашення заборгованості, шляхом перерахування коштів на рахунок заборгованості (простроченої заборгованості), або шляхом внесення готівкових коштів через касу Банку протягом 30 (тридцяти календарних днів).

POS-термінал вважається переданим Торговцю/Основному торговцю з моменту підписання Акту прийому-передачі, або з моменту відшкодування на рахунок Торговця хоча б однієї платіжної операції, проведеної через POS-термінал (якщо Торговець протягом 10 робочих днів письмово не заявив банку про неправомірність такого відшкодування).

**6.6.4.** У разі здійснення Держателем ПК в Торговій точці Торговця платіжної операції повернення товару, або обміну на товар меншої вартості, чи невикористання послуги (роботи) / часткового використання послуги (роботи), сума платіжної операції повернення підлягає перерахуванню на рахунок Держателя ПК, за якою була здійснена платіжна операція. Для відшкодування суми платіжної операції повернення Держателю ПК:

**6.6.4.1.** Торговець відшкодовує Банку суму платіжної операції повернення за вирахуванням суми комісії за послуги Еквайрингу розміри, зазначеному в Договорі еквайрингу. Приєднанням до Універсального договору Торговець на підставі ст. 1071 ЦК України та у відповідності до Закону України «Про платіжні послуги» доручає Банку самостійно утримати зазначену суму з наступних надходжень на користь Торговця, або самостійно списати з рахунку Торговця, зазначеного в Договорі еквайрингу, або інших рахунків Торговця, які відкриті або будуть відкриті в майбутньому в Банку.

**6.6.4.2.** Перерахування суми повернення на рахунок Держателя ПК по платіжних операціях, які були вчинені і по яких були відправлені звітні дані (виконано балансування POS-терміналу та пристроїв клієнта) до 23:59 (за Київським часом) звітного дня, Банк здійснює в строк не пізніше наступного операційного дня з дня проведення балансування терміналу (ів).

**6.6.5.** У разі, якщо за запитом Банку по платіжній операції Charge-back, проведеної в торговій точці Торговця, Торговець не надає в строк, вказаний у п. 6.2.2.13 даного Універсального договору документів, що підтверджують правомірність проведення платіжної операції, а саме: примірника чека, оформленого відповідно до Порядку роботи з ПК, що є Додатком №10 Універсального договору, і, якщо Держатель ПК, банк-емітент ПК або МПС/НПС, згідно з правилами відповідної МПС/НПС, доводять зобов'язання Банку перерахувати суму платіжної операції покупки на користь Держателя ПК, банка-емітента ПК або МПС/НПС, Торговець відшкодовує Банку суму платіжної операції Charge-back за вирахуванням суми комісії за послуги еквайрингу у розмірі, зазначеному в Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по платіжним операціям з картками, а також виплачує Банку компенсацію витрат, пов'язаних з обробкою платіжної операції Charge-back у розмірі 500,00 (п'ятсот грн. 00 коп.) гривень за кожний випадок виставлення такого платежу. Приєднанням до Універсального договору Торговець на підставі ст. 1071 ЦК України та у відповідності до Закону України «Про платіжні послуги» доручає Банку самостійно утримувати з надходжень на користь Торговця, або безпосередньо з рахунку Торговця, зазначеного в Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Еквайрингу по

платіжним операціям з картками, або інших рахунків Торговця, які відкриті або будуть відкриті в майбутньому в Банку, суму платіжної операції Charge-back за вирахуванням суми комісії за послуги еквайрингу у розмірі, зазначеному в Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по платіжним операціям з картками, і суму витрат Банку, пов'язаних з обробкою платіжної операції Charge-back.

**6.6.6.** У тому випадку, якщо Торговець надав всі документи, платіжні інструкції, що підтверджують правомірність проведення платіжної операції (екземпляр чека) і якщо, згідно з правилами відповідної МПС/НПС, Банк доводить правомірність даної платіжної операції, після завершення процедури опротестування платіжної операції Charge-back, сума платіжної операції покупки за вирахуванням комісії у розмірі, зазначеному в Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по операціям з картками, зараховується до надходжень на рахунок Торговця, або безпосередньо на рахунок Торговця, вказаний у Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по платіжним операціям з картками, у випадку, якщо раніше вона була зарахована та списана з нього в процесі розгляду питання щодо опротестування платіжної операції.

**6.6.7.** У разі, якщо власником POS-терміналу є Торговець, за передачу Обладнання третім особам, переміщення POS-терміналу (ів) за межі адреси місця встановлення, зазначеної у Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по платіжним операціям з картками, Торговець сплачує штраф у розмірі 4000,00 (чотири тисячі грн. 00 коп.) гривень за кожен факт такого порушення. У разі, якщо власником POS-терміналу є Банк, за передачу Обладнання третім особам, переміщення POS-терміналу (ів) за межі адреси місця встановлення, зазначеної у Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по платіжним операціям з картками, а також його втрату, крадіжку третіми особами, розукомплектування Торговець сплачує штраф у розмірі вартості Обладнання на дату придбання Банком за кожний факт такого порушення. У разі псування Обладнання, приведення його до неналежного/не робочого стану, Торговець сплачує Банку вартість ремонту Обладнання згідно наданого сервісною службою, визначеною Банком, висновку та рахунку на ремонт Обладнання або повну вартість нового Обладнання (у разі, якщо Обладнання не підлягає ремонту).

**6.6.8.** У разі, якщо умовами Договору еквайрингу передбачено надання Торговцем знижки Клієнтам – Держателям ПК АТ «АКБ «КОНКОРД», сума знижки розраховується від суми кожної платіжної операції, проведеної з використанням ПК. У разі надання Торговцем Клієнту знижки, Банк здійснює відшкодування сум платіжних операцій у розмірі вартості реалізованих товарів, робіт і послуг за вирахуванням наданої знижки.

**6.6.9.** Торговець компенсує Банку понесені ним витрати у результаті несанкціонованого доступу до Обладнання для обслуговування ПК та здійснення платежу за допомогою фальшивої/вкраденої/загубленої ПК з вини Торговця.

**6.6.10.** Сплата Агенту винагороди здійснюється Банком протягом зазначеного терміну в Договорі підписаному з Агентом:

- за розрахунковий період в національній валюті;

- з дня підписання Сторонами акту;

- шляхом перерахування коштів на зазначений в акті поточний рахунок Агента. Розрахунковим період вважається календарний місяць.

**6.6.11.** Банк вправі під час дії Договору з Агентом, самостійно переглядати розмір винагороди Агенту без укладання додаткової угоди до Договору.

Про зміну розміру винагороди Банк повідомляє Агента шляхом направлення повідомлення на електронну адресу Агента або за допомогою електронного сервісу обміну документами, за 30 (тридцять) календарних днів до вступу в дію зміненого розміру винагороди. Зміни до Договору набувають чинності, а новий розмір винагороди починає застосовуватися з 31 (тридцять першого) календарного дня з дня направлення Банком Агенту повідомлення в електронній формі.

**6.6.12.** У разі незгоди Агента з новим розміром винагороди, Агент протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання від Банку повідомлення в електронній формі, має право направити

на електронну адресу Банка або за допомогою електронного сервісу обміну документами, заперечення, щодо нового розміру винагороди, на підставі чого Сторони намагатимуться вирішити спірну ситуацію шляхом переговорів.

Якщо у зазначений 5 (п'ятиденний) строк Агент не направить Банку заперечення, відповідна зміна розміру винагороди вважатиметься погодженою і прийнятою Агентом без заперечень.

## **РОЗДІЛ VII. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ З ВИПУСКОМ КОРПОРАТИВНИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК «ЗРУЧНА КАРТКА» / «BUSINESS FIRST»**

*Цей розділ регулює взаємовідносини, які виникають між Клієнтом та Банком при обслуговуванні поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток «ЗРУЧНА КАРТКА»/ «BUSINESS FIRST» (далі в рамках розділу VII цього Універсального договору – Рахунок «ЗРУЧНА КАРТКА»/«BUSINESS FIRST»*

**7.1.** Для відкриття Рахунку «ЗРУЧНА КАРТКА» / «BUSINESS FIRST» Клієнт або Уповноважена особа Клієнта надає Банку наступні документи:

- заяву про відкриття поточного Рахунку «ЗРУЧНА КАРТКА» / «BUSINESS FIRST» (відповідно до Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162), у вигляді окремого документа або текст заяви може бути зазначений у Заяві/Заяві-анкеті про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при наданні Банківського продукту/ послуги у довільній формі, але із збереженням реквізитів, передбачених в нормативних документах НБУ. Заява/Заява-анкета може подаватися до Банку у вигляді Електронного документу засобами інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем;

- перелік осіб, які мають право розпоряджатися Рахунком Клієнта і підписувати платіжні інструкції (відповідно до Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162;

- документи (копії документів, засвідчені в установленому порядку) та інформацію, які вимагаються відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативних актів Національного банку України, внутрішніх документів Банку;

- Заяву про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток «ЗРУЧНА КАРТКА» згідно з шаблоном, наведеним у Додатку №8.2 до даного Універсального договору або надання Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.18.1 до даного Універсального договору) або надання Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців з Е-документами (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.18.2 до даного Універсального договору) для картки «BUSINESS FIRST» або надання Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» та відкриття рахунку фізичній особі-підприємцю у Системі Інтернет-Банк «NEOBANK для всіх» для картки «BUSINESS FIRST» (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.18.3 до даного Універсального договору);

- Заяву-анкету про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців (згідно з шаблонами наведеними у Додатку №1 та Додатку №1.1 до даного Універсального договору), Заяву-анкету про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (резидентів) (згідно з шаблонами наведеними у Додатку №1.3 та Додатку №1.4 до даного

Універсального договору), Заяву-анкету про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (нерезидентів) (згідно з шаблонами наведеними у Додатку №1.6 та Додатку №1.7 до даного Універсального договору).

Клієнт відповідає за достовірність наданої ним Банку інформації та документів, та зобов'язується невідкладно інформувати Банк у випадку їх зміни з наданням належним чином оформлених документів на підтвердження відповідних змін.

**7.2.** Банк випускає Картки до Рахунку «ЗРУЧНА КАРТКА» / «BUSINESS FIRST» для Держателів протягом 7 (семи) робочих днів після подання до Банку:

- Заяви-анкети на випуск корпоративної платіжної картки, підписаної Клієнтом за формою, згідно з шаблоном, наведеним у Додатку №9 до даного Універсального договору або надання Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців або надання Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» та відкриття рахунку фізичній особі-підприємцю у Системі Інтернет-Банк «НЕОБАНК для всіх»;

- Заяви-анкети на випуск корпоративної платіжної картки в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», згідно з шаблоном, наведеним у Додатку № 9.3 до даного Універсального договору;

- Заяви-анкети на перевипуск корпоративної платіжної картки в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», згідно з шаблоном, наведеним у Додатку № 9.4 до даного Універсального договору;

- документів, надання яких відповідно до чинного законодавства вимагається для здійснення ідентифікації та верифікації Держателів.

**7.3.** Картки і ПІН-коди надаються/направляються Держателям особисто. Представник Держателя має право отримати Картку за довіреністю, що видана Держателем та посвідчена у встановленому законодавством порядку. У такому разі Банк не несе відповідальності за проведення платіжних операцій з використанням такої Картки, виданої представнику за довіреністю.

**7.4.** На зворотному боці Картки одразу ж після її отримання, Держатель Картки в спеціально відведеному для цього місці проставляє зразок свого підпису.

**7.5.** Банк відкриває Рахунок «ЗРУЧНА КАРТКА» / «BUSINESS FIRST» виключно в національній валюті.

**7.6.** При відкритті Рахунку «ЗРУЧНА КАРТКА» / «BUSINESS FIRST» Клієнт визначає статус (вид) рахунку й валюту Рахунку «ЗРУЧНА КАРТКА»/ «BUSINESS FIRST», про що вказує в Заяві/Заяві-анкеті про відкриття рахунку/рахунків. Рахунок «ЗРУЧНА КАРТКА» / «BUSINESS FIRST» дає можливість Клієнту здійснювати за цим рахунком будь-які платіжні операції в рамках чинного законодавства в тому числі з використанням корпоративної платіжної картки, що випускається до даного Рахунку. Режим функціонування Рахунку «ЗРУЧНА КАРТКА» / «BUSINESS FIRST» визначається чинним законодавством України.

**7.7.** Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг Тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті який вказується у Заяві про приєднання до Універсального договору при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток «ЗРУЧНА КАРТКА» або у Заяві-анкеті про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.18.1 до даного Універсального договору) або у Заяві-анкеті про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців з Е-документами (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.18.2 до даного Універсального договору) в Заяві-анкеті про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» та відкриття рахунку фізичній особі-підприємцю у Системі Інтернет-Банк «НЕОБАНК для всіх» для картки «BUSINESS FIRST» (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.18.3 до даного Універсального договору)

**7.8.** За користування коштами Клієнта, які знаходяться на Рахунку «ЗРУЧНА КАРТКА» / «BUSINESS FIRST» Банк нараховує проценти в розмірі, зазначеному в Тарифному пакеті, якщо нараховування процентів передбачено Тарифним пакетом.

**7.9.** Платіжні операції за Рахунком «ЗРУЧНА КАРТКА» / «BUSINESS FIRST», які здійснюються без використання корпоративної платіжної картки, виконуються у порядку та на умовах які визначених у Розділі III даного Універсального договору. Права, обов'язки та відповідальність Сторін при обслуговуванні Рахунку «ЗРУЧНА КАРТКА»/ «BUSINESS FIRST» визначені у Розділі III даного Універсального договору.

**7.10.** Порядок підключення Рахунку «ЗРУЧНА КАРТКА» / «BUSINESS FIRST» до Системи дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк «icON business» визначається Розділом IV даного Універсального договору. Права, обов'язки, відповідальність Сторін при використанні Системи дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк «icON business» визначені в Розділі IV даного Універсального договору.

**7.11.** Порядок підключення Рахунку «BUSINESS FIRST» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» визначається Розділом X-I даного Універсального договору. Права, обов'язки, відповідальність Сторін при використанні Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» визначені в Розділі X-I даного Універсального договору.

**7.12.** Порядок підключення Рахунку «BUSINESS FIRST» в Системі Інтернет-Банк «NEOBANK для всіх» визначається Розділом X-III даного Універсального договору. Права, обов'язки, відповідальність Сторін при використанні Системи Інтернет-Банк «NEOBANK для всіх» визначені в Розділі X-III даного Універсального договору.

**7.13.** Платіжні операції за Рахунком «ЗРУЧНА КАРТКА» / «BUSINESS FIRST», при виконанні яких використовується корпоративна платіжна картка, здійснюється у порядку та на умовах, визначених у Розділі V даного Універсального договору, за виключенням п. 5.3.24 Розділу V даного Універсального договору. Права, обов'язки та відповідальність Сторін при проведенні платіжних операцій з використанням корпоративної платіжної картки визначені у Розділі V даного Універсального договору.

**7.14.** Порядок зміни Тарифів за Рахунком «ЗРУЧНА КАРТКА» / «BUSINESS FIRST» аналогічний порядку зміни Тарифів, що визначений для Тарифів на обслуговування електронних платіжних інструментів (Платіжної картки).

Проценти за залишками на Рахунку «ЗРУЧНА КАРТКА» / «BUSINESS FIRST» нараховуються та сплачуються у порядку визначеному для Рахунку Розділом V даного Універсального договору.

**7.15.** Порядок закриття Рахунку «ЗРУЧНА КАРТКА» / «BUSINESS FIRST» аналогічний порядку закриття Рахунку, що визначений Розділом V даного Універсального договору.

## РОЗДІЛ VIII. ПОРЯДОК ТА УМОВИ НАДАННЯ БАНКОМ ПОСЛУГ ІНТЕРНЕТ – ЕКВАЙРИНГУ

*Цей розділ регулює взаємовідносини між Банком та Торговцем щодо проведення платіжних операцій з переказу коштів, які здійснені Держателями з використанням ПК або реквізитів рахунку через сайт Торговця*

### 8.1. Загальні положення

**8.1.1.** В порядку та на умовах, визначених даним Універсальним договором, Торговець зобов'язується через Сайт Торговця приймати до оплати ПК Платіжних систем, перелік яких визначений у Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Інтернет-еквайрингу (Додаток № 12.1 до цього Універсального договору), а Банк (далі – Еквайр) зобов'язується забезпечити проведення платіжних операцій з переказу коштів, які здійснені через Сайт Торговця між Торговцем та Держателями з використанням ПК або реквізитів рахунку (у рамках розділу VIII цього Універсального договору, далі – Послуги).



**8.1.2.** Надання Еквайром Послуг здійснюється з дотриманням вимог законодавства України, Правил платіжних систем та інших документів/розпоряджень виданих Платіжними системами, а також умов даного Універсального договору.

**8.1.3.** Еквайр забезпечує інформаційну підтримку Торговця з питань виконання даного Універсального договору через Контакт Центр.

## **8.2. Права та обов'язки Сторін**

### **8.2.1. Еквайр зобов'язується:**

**8.2.1.1.** Забезпечити цілодобове проведення Авторизації в режимі реального часу (On-line Авторизацію) платіжних операцій з використанням ПК або реквізитів рахунку, що здійснюються Держателями через Сайт Торговця.

**8.2.1.2.** Здійснювати переказ коштів по платіжним операціям, що здійснюються Держателями з використанням ПК або реквізитів рахунку на Сайті Торговця за вирахуванням комісії Еквайра, заборгованості Торговця перед Еквайром за іншими договорами (якщо передбачено в Заяві/Змінах до Заяви), на рахунок Торговця або інший рахунок, на умовах, зазначених в у Заяві/Змінах до Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Інтернет- еквайрингу, у національній валюті України (в тому числі по курсу НБУ на дату переказу) за реквізитами та в термін часу що зазначений в Додатку № 12.1 або № 12.2 цього Універсального договору.

**8.2.1.3.** Надавати Торговцю щоденно в електронному вигляді звіт за проведеними та відшкодованими платіжними операціями з інформацією про суму платіжної операції та суму комісії Еквайра на електронну пошту Торговця та додаткові звіти у відповідь на запит Торговця за необхідний період (місяць або квартал).

**8.2.1.4.** У випадку Припинення/тимчасового припинення приймання ПК через Сайт Торговця повідомляти Торговця з дня фактичного призупинення.

**8.2.1.5.** Приймати участь у розслідуванні фактів шахрайства при проведенні платіжних операцій з використанням ПК або реквізитів рахунку через Сайт Торговця.

**8.2.1.6.** Інформувати Торговця шляхом надсилання повідомлення про зміну Тарифу за платіжними операціями по наданню послуг Інтернет-еквайрингу на електронну пошту Торговця, в строк не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати початку дії нових Тарифів.

**8.2.1.7.** Інформувати Торговця шляхом надсилання повідомлення про встановлений поточний розмір комісії Еквайра в залежності від обсягу коштів за платіжними операціями Торговця, що здійснені Держателями з використанням ПК або реквізитів рахунку на Сайті Торговця, на електронну пошту Торговця, в строк не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту встановлення.

**8.2.1.8.** Під час укладення Договору про надання Банківського продукту/ послуги у т.ч. цього Універсального договору та під час обслуговування Торговця дотримуватися вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**8.2.1.9.** Проводити Моніторинг платіжних операцій з використанням платіжних інструментів, здійснених на Сайті Торговця, у порядку визначеному внутрішніми правилами Еквайра.

**8.2.1.10.** Під час обслуговування Торговця дотримуватися правил МПС/НПС, включаючи вимоги щодо перевірки фактичної діяльності Торговця та порядку призначення Торговцю коду категорії торговця, установлені в правилах МПС/НПС.

### **8.2.2. Еквайр має право:**

**8.2.2.1.** Отримувати від Торговця, у строк, передбачений цим Універсальним договором, та перевіряти інформацію, необхідну в межах даного Універсального договору, включаючи інформацію за кожною виконаною платіжною операцією про платника (повний номер платіжного інструменту/найменування суб'єкта господарювання, номер рахунку суб'єкта

господарювання і код за ЄДРПОУ) та отримувача (повний номер платіжного інструменту/найменування суб'єкта господарювання, номер рахунку суб'єкта господарювання і код за ЄДРПОУ), або іншу інформацію про виконану платіжну операцію.

**8.2.2.2.** Вимагати від Торговця повернення суми платіжної операції, у строк передбачений цим Універсальним договором, у наступних випадках:

суми, списані з Еквайра за розпорядженнями МПС/НПС або банків-емітентів за платіжними операціями, здійсненими на Сайті Торговця з використанням ПК або реквізитів рахунку, у тому числі за платіжними операціями Charge-back;

суми, що були повторно або помилково зараховані на рахунок Торговця;

суми за Недійсними платіжними операціями;

повні суми кредитових зарахувань, що є результатом платіжних операцій з повернення коштів (кредитування рахунка власника рахунку в результаті помилкових платіжних операцій або платіжних операцій, що виникли не з вини власника рахунку);

суми, списані з Еквайра за розпорядженнями МПС/НПС, як штрафи МПС/НСП, накладені на Еквайра по платіжним операціям, здійсненим на Сайті Торговця, плати та комісії МПС/НПС за супроводження Charge-back.

**8.2.2.3.** Самостійно списувати кошти, з обов'язковим наданням згоди Торговця здійснювати списання коштів, згідно пункту 8.2.2.2 цього Універсального договору з відшкодування Торговцю за поточними платіжними операціями.

**8.2.2.4.** За результатами Моніторингу або в разі масового оскарження платіжних операцій Держателями, Банками-емітентами та/або МПС/НПС:

- направити Торговцю письмові застереження щодо виявлених порушень;
- терміново призупинити, обмежити або повністю припинити проведення авторизації платіжних операцій через Сайт Торговця.

**8.2.2.5.** Проводити перевірку Сайту Торговця та Моніторинг платіжних операцій з ПК на Сайті Торговця з метою здійснення контролю за дотриманням Торговцем положень цього Універсального договору та/або правил МПС/НПС, у порядку, визначеному внутрішніми правилами Еквайра.

**8.2.2.6.** Вимагати внесення змін до Сайту Торговця з метою усунення порушень цього Універсального договору та/або правил МПС/НПС.

**8.2.2.7.** Встановлювати ліміти на проведення платіжних операцій з ПК на Сайті Торговця для попередження проведення шахрайських платіжних операцій.

**8.2.2.8.** Розірвати Договір Інтернет-еквайрингу у випадку відмови Торговця надати необхідні документи та інформацію, або при навмисному наданні неправдивих відомостей про себе, попередньо повідомивши Торговця про дату розірвання, не пізніше ніж за 3 (три) робочих дні.

**8.2.2.9.** Ініціювати розірвання Договору Інтернет-еквайрингу, в односторонньому порядку, у випадках отримання негативної інформації про Торговця від Платіжних систем та/або Торговець здійснює діяльність, яка призводить до того, що Еквайр неодноразово порушує правила Платіжних систем та/або отримання Еквайром інформації про ліквідацію Торговця або порушення справи про банкрутство та/або Торговець здійснює будь-яку іншу діяльність, яка може призвести до надмірних збитків Еквайра або завдає шкоди діловій репутації Еквайру/Платіжної системи, якщо Торговець не здійснить належних коригуючих дій тощо.

**8.2.2.10.** Ініціювати зміну Тарифів за платіжними операціями по наданню послуг інтернет-еквайрингу, повідомивши про це Торговця не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати початку дії нових Тарифів. Нові тарифи вступають в силу після підписання Сторонами відповідних змін до Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Інтернет-еквайрингу (Додаток № 12.2 до цього Універсального договору).

**8.2.2.11.** Без жодних обмежень та попереднього узгодження надавати інформацію членам Платіжних систем, в тому числі засобами сервісу АФН, про будь-які незаконні чи неузгоджені з Еквайром дії з використанням ПК або реквізитів рахунку для припинення чи запобігання можливим шахрайським платіжними операціям.

**8.2.2.12.** Вимагати розміщення гарантійного депозиту в разі здійснення Торговцем високоризикової (на розсуд Еквайра) діяльності. Критерії, за якими діяльність визнається високоризиковою, визначаються та застосовуються Еквайром самостійно. Розмір гарантійного депозиту та термін його розміщення визначаються Еквайром.

**8.2.2.13.** Витребувати у Торговця (особи, представника Торговця) документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації Торговця (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та документи, що підтверджують наявність структури власності Торговця), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Еквайр з метою виконання вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**8.2.2.14.** Зупинити здійснення підозрілої(их) фінансової (их) операції (операцій), які містять ознаки, передбачені статтею 21 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.

**8.2.2.15.** Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Торговцю у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції на підставі статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

**8.2.2.16.** Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення платіжної операції у разі ненадання Торговцем необхідних для проведення належної перевірки документів та відомостей або встановлення Торговцю неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

**8.2.2.17.** Відмовитися від проведення фінансової операції у разі ненадання Торговцем за запитом Еквайра документів, надання/перевірка яких перед здійсненням платіжної операції вимагається чинним законодавством України та/або нормативними актами НБУ.

**8.2.2.18.** Заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням на підставі статті 22 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» без попереднього повідомлення Торговця (особи, представника Торговця).

**8.2.2.19.** Деактивувати термінал та розірвати Договір Інтернет-еквайрингу в односторонньому порядку у разі відсутності проведення платіжних операцій по віртуальному платіжному терміналу (ам) протягом 180 (сто вісімдесят) календарних днів, в порядку передбаченому п. 8.10.1. цього Універсального договору.

**8.2.2.20.** Визначати співвідношення розміру комісії Еквайра, в залежності від обсягу коштів, за платіжними операціями Торговця, що здійснені Держателями з використанням ПК або реквізитів рахунку, на Сайті Торговця та згідно рішення Правління Банку публікувати на порталі сервісу <https://pay.concord.ua/>.

**8.2.2.21.** Встановлювати Торговцю розмір комісії Еквайра в залежності від обсягу коштів за платіжними операціями Торговця, що здійснені Держателями з використанням ПК або реквізитів рахунку, на Сайті Торговця.

Встановлення Торговцю розміру комісії Еквайра відбувається в залежності від обсягу коштів за платіжними операціями Торговця. Розмір комісії Еквайра:

визначається за кожний календарний квартал, виходячи із загальної суми платіжних операцій, здійснених Держателями з використанням ПК або реквізитів рахунку через Сайт Торговця протягом попереднього кварталу. Під «кварталом» слід розуміти один із наступних періодів: з 01 січня по 31 березня включно, з 01 квітня по 30 червня включно, з 01 липня по 30 вересня включно, з 01 жовтня по 31 грудня включно;

встановлюється Торговцю протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів після завершення попереднього кварталу на період наступного кварталу.

**8.2.2.22.** Відмовитись від встановлювання Торговцю розміру комісії Еквайра в залежності від обсягу сум платіжних операцій Торговця без пояснення причин.

### **8.2.3. Торговець зобов'язується:**

**8.2.3.1.** Надати Еквайру на дату підписання Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Інтернет-еквайрингу (Додаток №12.1 до цього Універсального договору) копії документів, засвідчених відповідно до вимог чинного законодавства України, що регламентують діяльність Торговця, зокрема:

- належним чином засвідчену копію установчого документу/ коду доступу до результатів надання адміністративної послуги, якщо установчий документ зареєстровано у відповідності до вимог Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань»;

- належним чином засвідчену копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, що містить відомості про Торговця/ коду доступу до результатів надання адміністративної послуги, якщо виписка розміщена на інформаційному порталі у відповідності до вимог Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань»;

- належним чином засвідчену копію витягу з реєстру ПДВ або реєстру платників єдиного податку (в разі наявності у Торговця);

- належним чином засвідчені копії документів, що підтверджують повноваження особи, що укладає цей Універсальний договір від імені Торговця (протокол/рішення вищого органу управління Торговця, наказ про обрання/призначення або вступ на посаду керівника, довіреність, паспорт та реєстраційний номер облікової картки платника податків);

- довідку, яка містить реквізити банку, в якому відкрито рахунок Торговця та номер банківського рахунку;

- належним чином засвідчені копії документів, що підтверджують право Торговця здійснювати певні види діяльності (ліцензії, дозволи тощо);

- інші документи та/або інформацію за вимогою Еквайра, в тому числі, які витребує Еквайр з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**8.2.3.2.** Дотримуватися положень цього Універсального договору та правил МПС/НПС.

**8.2.3.3.** Приймати ПК лише з метою оплати товарів/робіт/послуг Торговця відповідно до виду діяльності Торговця, що зазначений в Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Інтернет- еквайрингу.

**8.2.3.4.** Забезпечити наявність на Сайті Торговця логотипів Платіжних систем, ПК яких приймаються Торговцем до оплати, логотипів платіжних програм «Verified by Visa» та «MasterCard Secure Code», а також інформації про:

(а) товар/роботу/послугу, що реалізується/виконується/пропонується Торговцем;

(б) порядок повернення Держателю ПК коштів у випадку повернення ним товару або відмови від виконання робіт/послуг, вартість яких була оплачена з використанням ПК або реквізитів рахунку через Сайт Торговця;

(в) порядок отримання Держателями ПК відповідей на проблемні питання та допомоги у здійсненні оплати товару/роботи/ послуги Торговця з використанням ПК або реквізитів рахунку через Сайт Торговця (номери телефонів, адреси електронної пошти тощо);

(г) вартість товару/виконання робіт/надання послуг у національній валюті України;  
(г') порядок доставки товару/виконання робіт/надання послуг;  
(д) місцезнаходження Торговця, його контактну інформацію;  
(е) політику нерозголошення даних про Держателів та ПК;  
(є) наявність захисту даних ПК при здійсненні платіжної операції з її використанням в мережі Інтернет.

**8.2.3.5.** Безумовно виконувати вимоги законодавства України, даного Універсального договору, Правил платіжних систем, а також вимоги Еквайра, у тому числі вимоги, які ґрунтуються на документах/розпорядженнях, отриманих Еквайром від Платіжних систем.

**8.2.3.6.** Використовувати для здійснення через Сайт Торговця платіжних операцій з використанням ПК або реквізитів рахунку лише Технологію проведення платежів, яка дозволена цим Універсальним договором, а також способи взаємодії з системами Еквайра, протоколи та специфікації, що попередньо узгоджені з Еквайром.

**8.2.3.7.** До здійснення платіжної операції з використанням ПК або реквізитів рахунку через Сайт Торговця (а також до надання послуги/виконання робіт/відправки/відвантаження товару), одержувати Код авторизації виключно через Платіжний сервер визначеної Еквайром Процесингової установи. Торговець не має права звертатися за Кодом авторизації до інших платіжних центрів та джерел.

**8.2.3.8.** Не установлювати різні ціни на товар/роботу/послугу, якщо оплата вартості такого товару/роботи/послуги здійснюється Держателем у безготівковій формі за допомогою ПК, а не готівковими коштами.

**8.2.3.9.** Здійснювати платіжну операцію з використанням ПК або реквізитів рахунку на повну суму покупки/виконання робіт/надання послуги, включати до неї всі необхідні податки, платежі, комісії та інше.

**8.2.3.10.** Зберігати в таємниці інформацію щодо Технології проведення платежів, даних про Держателя ПК, данні ПК Держателів (номер ПК, строк дії ПК, Прізвища та ім'я Держателя, Код CVV2/CVC2), паролі Держателів ПК для користування Сайтом Торговця тощо, забезпечити захист та нерозголошення такої інформації без згоди Еквайра. Забезпечити використання цієї інформації виключно Торговцем/працівниками Торговця, яким вона необхідна для виконання своїх службових/посадових обов'язків та за умови надання таким Торговцем/ працівниками Торговця зобов'язань про захист та нерозголошення інформації, яка їм стала відома при обслуговуванні ПК Держателя.

**8.2.3.11.** Не копіювати реквізити ПК та не вносити повного номера ПК до облікових книг та/або до електронних баз даних, комп'ютерних програм Торговця тощо.

**8.2.3.12.** Здійснювати збереження всієї наявної інформації/документів, платіжних інструкцій, пов'язаної/их зі здійсненими через Сайт Торговця платіжними операціями з використанням ПК або реквізитів рахунку протягом не менше 5 (п'яти) років з дня розірвання цього Універсального договору.

**8.2.3.13.** Контролювати надходження сум платіжних операцій, і, у разі виявлення заборгованості, негайно проінформувати про це Еквайра.

**8.2.3.14.** Письмово повідомляти Еквайра про зміну своєї поштової та/або електронної адреси, банківських реквізитів, організаційно-правової форми чи місцезнаходження, видів діяльності, які повідомлялися Еквайру для призначення коду категорії торговця, прийняття рішення про припинення, порушення справи про банкрутство, не пізніше 5 (п'яти) календарних днів з моменту введення в дію зазначених змін, надавши до письмового повідомлення завірені належним чином копії документів та/або відомостей про зміну інформації, відповідно до п.8.2.3.22. цього Універсального договору. До дати отримання Еквайром відповідного повідомлення, останні відомі Еквайру поштова, електронна адреси, банківські реквізити, організаційно-правової форма Торговця чи його місцезнаходження, види діяльності, які повідомлялися Еквайру для призначення коду категорії торговця вважаються чинними, та Еквайр використовує їх під час виконання даного Універсального договору.

**8.2.3.15.** Повернути грошові кошти держателю ПК, в разі повернення товару/не надання послуги/виконання робіт, виключно на номер ПК, з якої раніше була здійснена оплата за даний товар/послугу/роботу тощо. Заборонено повертати грошові кошти в готівковій формі, якщо оплата за відповідний товар/послугу/роботу була здійснена за допомогою ПК. Заборонено повертати грошові кошти на номер ПК, що відрізняється від номеру ПК, з якої була здійснена відповідна оплата, без попереднього узгодження з Еквайром.

**8.2.3.16.** Після одержання від Еквайра письмового повідомлення про тимчасове призупинення приймання ПК через Сайт Торговця оприлюднити інформацію про тимчасове призупинення прийому ПК шляхом розміщення її в доступному місці на Сайті Торговця для ясного сприйняття Держателями ПК.

**8.2.3.17.** Не подавати свідомо у розрахунок до Еквайра:

- незаконні платіжні операції, або такі платіжні операції, про які Торговець повинен був знати, що вони є незаконними, згідно застосовного законодавства або правил відповідної МПС/НПС;

- платіжні операції, за яким не надійшло позитивної авторизації;

- платіжні операції, які було скасовано Держателем, та/або за якими Держателю не було надано товари, роботи або послуги.

**8.2.3.18.** Дотримуватись вимог стандарту Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS) та технології 3D Secure (розміщені на сайті [www.pcisecuritystandards.org](http://www.pcisecuritystandards.org)).

**8.2.3.19.** При використанні сервісу Apple Pay дотримуватись умов та правил (розміщені на сайті <https://developer.apple.com/terms/apple-pay-web>) та виконувати обмеження встановленні Apple Pay (розміщені на сайті <https://developer.apple.com/apple-pay/acceptable-use-guidelines-for-websites>).

**8.2.3.20.** Внести зміни до Сайту Торговця з метою усунення порушень цього Універсального договору та/або правил МПС/НПС протягом 3 (трьох) календарних днів від дати отримання повідомлення від Еквайра про необхідність внесення змін.

**8.2.3.21.** Надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації Торговця (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та документи, що підтверджують наявність структури власності Торговця), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Еквайр з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**8.2.3.22.** Надати до Еквайра належним чином завірені копії документів та/або відомості про зміну інформації (зміни місцезнаходження, видів діяльності, які повідомлялися Еквайру для призначення коду категорії торговця, унесення змін до установчих документів, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів та ін.), що надавалася Еквайру, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), протягом 5 (п'яти) календарних днів з моменту введення в дію зазначених змін.

**8.2.3.23.** Не вести незаконну діяльність та не приймати ПК для оплати наступних товарів, робіт, послуг: фотографії, відеозображення, мультфільми, симуляції (відтворення), або інша аудіовізуальна продукція, дитяча порнографія; товарів, що пропагують зоофільні відносини, насильство та ненависть, зброї, копій оригінальних продуктів, що виконані стороннім виробником без відповідної ліцензії від оригінального виробника, ескорт-послуг та послуг іншого сексуального характеру, онлайн-гемблінгу, наркотичних та психотропних препаратів, продаж державних документів або посвідчень особи, опціонів (бінарних, FOREX, та на криптовалюту), криптовалюти (купівля, обмін) та інших видів діяльності, які заборонені чинним законодавством України та правилами МПС/НПС.

**8.2.3.24.** Захищати інформацію про держателя ПК дотримуючись наступних стандартів: встановлення часового ліміту для сеансу на Сайті Торговця;

не надавати доступ користувачу до секретної інформації, якщо користувач помилився три рази під час спроби реєстрації;

встановлення засобів безпеки для запобігання доступу до паролів держателів ПК без авторизації;

надання повноважень для відновлення пароля;

випуск тимчасових паролів;

гарантування доступу до інформації держателя ПК тільки авторизованим користувачам;

не зберігати у своїх системах повний номер, термін дії та інші реквізити ПК, необхідні для здійснення оплати за допомогою ПК, після завершення процесу авторизації за платіжною операцією з ПК.

**8.2.3.25.** Дотримуватись правил та вимог МПС/НПС щодо: використання торгових знаків, власником яких є відповідна МПС/НПС, прийому ПК МПС/НПС, управління ризиками, обробки платіжних операцій та використання будь-яких продуктів, програм та сервісів МПС/НПС.

**8.2.3.26.** Без попереднього погодження із Еквайром не приймати ПК для оплати наступних товарів, робіт, послуг:

Лікарські засоби, лікарські косметичні засоби та лікарські домішки до харчових продуктів (інтернет-аптеки та довідкові сайти інтернет-аптек);

продаж товарів, робіт або послуг шляхом прямих телефонних контактів з потенційними Покупцями (вихідний телемаркетинг).

онлайн-казино, лотереї, прийом ставок, парі тощо;

онлайн-магазини із продажу тютюнових виробів, алкоголю;

комп'ютерні мережі та інформаційні послуги, включаючи файлообмінні ресурси, електронні дошки оголошень, послуги хостингу веб-сайтів та електронної пошти.

**8.2.3.27.** За умови погодження із Еквайром продажу товарів, робіт, послуг, зазначених у п.8.2.3.26. цього Універсального договору, сплатити Еквайру вартість реєстрації Торговця у відповідних МПС/НПС, ПК яких планується приймати до сплати.

**8.2.3.28.** У разі вимоги Еквайра, Торговець протягом 2 (двох) робочих днів, зобов'язаний за запитом Еквайра надати інформацію стосовно обставин проведення тієї чи іншої платіжної операції з використанням ПК або реквізитів рахунку, та надати усю наявну документацію, що підтверджує факт отримання послуги власником картки.

**8.2.3.29.** Не вимагати від Держателя введення ПІНУ як засобу його автентифікації, якщо це не передбачено умовами використання платіжного інструменту, установленими емітентом.

**8.2.3.30.** Надавати Еквайру інформацію за кожною виконаною платіжною операцією про платника (повний номер платіжного інструменту/найменування суб'єкта господарювання, номер рахунку суб'єкта господарювання і код за ЄДРПОУ) та отримувача (повний номер платіжного інструменту/найменування суб'єкта господарювання, номер рахунку суб'єкта господарювання і код за ЄДРПОУ), або іншу інформацію протягом 3 (трьох) робочих днів від дати отримання Торговцем повідомлення від Еквайра про необхідність надання інформації про виконану платіжну операцію.

## **8.2.4. Торговець має право:**

### **8.2.4.1.** Вимагати від Еквайру забезпечення:

цілодобового проведення Авторизації платіжних операцій, здійснюваних з використанням ПК або реквізитів рахунку на Сайті Торговця;

своєчасного проведення переказу коштів за платіжними операціями, які здійснені через Сайт Торговця між Торговцем та Держателями з використанням ПК або реквізитів рахунку згідно до умов цього Універсального договору;

отримання виписок (звітів) за проведеними платіжними операціями з ПК;

отримання необхідних для здійснення платіжних операцій з використанням ПК або реквізитів рахунку інструктивних та інформаційних матеріалів.

**8.2.4.2.** Відмовитися від здійснення через Сайт Торговця платіжної операції з використанням ПК в наступних випадках:

Закінчення строку дії ПК;  
Неможливості виконання Авторизації у зв'язку з технічними причинами;  
Отримання негативного коду відповіді від емітента платіжного інструменту;  
В інших випадках згідно законодавства України та Правил платіжних систем.

### **8.3. Розрахунки за платіжні операції, здійснені з використанням ПК або реквізитів рахунку:**

**8.3.1.** Розрахунки між Еквайром та Торговцем за здійснені через Сайт Торговця платіжні операції з використанням ПК або реквізитів рахунку проводяться виключно в національній валюті України на підставі Файлів , в тому числі по курсу НБУ на дату переказу.

**8.3.2.** Еквайр здійснює переказ на Рахунок Торговця коштів в сумі, яка визначається як різниця між загальною сумою платіжних операцій, здійснених Держателями з використанням ПК або реквізитів рахунку через Сайт Торговця та сумою комісії Еквайра відповідно до Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Інтернет- еквайрингу, в тому числі і з урахуванням Розміру комісії Еквайра в залежності від обсягу коштів, разом з сумою Недійсних/Шахрайських/Кредитових платіжних операцій згідно п. 8.2.1.2 цього Універсального договору.

**8.3.3.** Відповідно до Правил платіжних систем та/або у зв'язку з виконанням цього Універсального договору, з Торговця можуть бути стягнуті кошти в сумах здійснених , у тому числі Шахрайських платіжних операцій, Недійсних платіжних операцій та Кредитових платіжних операцій.

Зазначені кошти списуються Платіжними системами з Еквайра та повинні бути відшкодовані Еквайру Торговцем та/або стягуються з Торговця безпосередньо Еквайром на користь Держателів ПК-клієнтів Еквайра (без участі Платіжних систем).

Торговець зобов'язується сплатити/відшкодувати на користь Еквайра суми коштів за зазначеними платіжними операціями. У випадку недостатності/відсутності коштів на рахунку/рахунках для виконання платіжних зобов'язань Торговця останній зобов'язаний протягом 3 (трьох) операційних днів з моменту пред'явлення Еквайром вимоги поповнити рахунок/рахунки сумою, достатньою для виконання платіжних зобов'язань за цим Універсальним договором.

**8.3.4.** З метою виконання Торговцем своїх зобов'язань перед Еквайром, визначених пунктом 8.3.3. цього Універсального договору, Торговець, на підставі ст. 1071 Цивільного кодексу України доручає Еквайру списувати на користь Еквайра грошові кошти в розмірі таких зобов'язань (або в сумах, еквівалентних їх розміру) із сум, що належать до перерахування на користь Торговця згідно з пунктом 8.3.2. цього Універсального договору, а у випадку їх відсутності, або недостатності, Торговець зобов'язаний негайно, але не пізніше 5 (п'яти) робочих днів після отримання відповідної письмової вимоги Еквайра, сплатити на користь Еквайра зазначені у цьому пункті кошти.

Зазначене у цьому пункті право Еквайра списувати на свою користь грошові кошти в розмірі зобов'язань Торговця із сум, що належать до перерахування на користь Торговця, не є обов'язком Еквайра та не виключає його можливості скористатися іншими своїми правами з метою погашення заборгованості Торговця перед Еквайром в порядку, визначеному законодавством України та/або цим Універсальним договором, зокрема, правом на дебетовий переказ коштів з рахунків Торговця, звернути стягнення за договорами забезпечення (у разі їх наявності) або звернутися до третіх осіб, які забезпечують виконання Торговцем своїх зобов'язань за даним Універсальним договором.

**8.3.5.** Торговець надає Еквайру право здійснювати дебетовий переказ з рахунків Торговця (у тому числі з рахунків його відокремлених структурних підрозділів), зокрема, з будь-яких рахунків, що відкриті/будуть відкриті Торговцем (у тому числі його відокремленими структурними підрозділами) у Еквайра у майбутньому та реквізити яких Еквайр визначить самостійно, будь-яких сум, належних до сплати Торговцем за Універсальним договором, в тому числі з метою виконання зобов'язань перед Еквайром, визначених пунктом 8.3.3 цього



Універсального договору, сплати на користь Еквайра інших платежів, передбачених Універсальним договором, Правилами платіжних систем або законодавством України. Такий дебетовий переказ може здійснюватися Еквайром протягом строку дії Універсального договору будь-яку кількість разів з дати настання строку виконання відповідного грошового зобов'язання (включно) до повного погашення будь-якої заборгованості Торговця перед Еквайром. Еквайр є отримувачем коштів по зазначеному в цьому пункті дебетовому переказу. Дебетовий переказ здійснюється на підставі відповідної платіжної інструкції.

При цьому, укладений між Торговцем та Еквайром даний Універсальний договір є згодою Клієнта на виконання платіжних операцій щодо дебетового переказу протягом всього строку дії цього Універсального договору. Сторони домовились, що перелічені у цьому розділі 8 Універсального договору (разом з підпунктами) випадки і умови дебетового переказу, є схожими за змістом та пов'язані між собою спільними ознаками операції і їх кожне виконання (здійснення) Еквайром як ініціатором платіжної операції не потребує окремої згоди Торговця і охоплюється згодою, що надана Торговцем Еквайру на умовах цього Договору.

Здійснений Еквайром дебетовий переказ, якщо він був здійснений з підстав і у порядку, визначеному цим Універсальним договором, вважається таким, що був здійснений за згодою Торговця.

**8.3.6.** Списання Платіжними системами з Еквайра коштів (у тому числі, за платіжними операціями, здійсненими через Сайт Торговця) підтверджується Файлами, які за необхідності можуть бути надані Еквайром Торговцю. Файли є належною та єдиною підставою для відшкодування Еквайру Торговцем та/або стягнення з Торговця коштів, списаних з Еквайра Платіжними системами.

**8.3.7.** Торговець надає згоду Еквайру здійснювати утримання коштів, що належать до перерахування на користь Торговця, згідно з пунктом 8.3.2. цього Універсального договору, або стягувати з Торговця іншим чином, відповідно до законодавства, грошові кошти в сумах, помилково (у тому числі повторно) зарахованих на користь Торговця, платежів.

#### **8.4. Оплата Послуг Еквайра:**

**8.4.1.** За Послуги Еквайра за Універсальним договором Торговець сплачує Еквайру комісійну винагороду (комісію) від суми кожної здійсненої через Сайт Торговця платіжної операції з використанням ПК або реквізитів рахунку. Розмір комісійної винагороди (комісії) Еквайра визначається в Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Інтернет- еквайрингу.

**8.4.2.** Комісія сплачується Торговцем під час здійснення Еквайром переказу коштів на користь Торговця згідно пункту 8.3.2. цього Універсального договору шляхом самостійного утримання Еквайром належної йому комісії з належних Торговцю грошових сум.

**8.5. Загальні вимоги до безпеки здійснення платіжних операцій з використанням ПК або реквізитів рахунку через Сайт Торговця. Припинення (тимчасове Припинення) здійснення Торговцем платіжних операцій з використанням ПК або реквізитів рахунку через Сайт Торговця:**

**8.5.1.** Під час здійснення через Сайт Торговця платіжних операцій з використанням ПК або реквізитів рахунку Торговець має дотримуватися процедур безпеки, встановлених даним Універсальним договором, а також Правилами платіжних систем.

**8.5.2.** За результатами Моніторингу Еквайр має право:

(а) прийняти рішення про Припинення (тимчасове Припинення) здійснення Торговцем платіжних операцій з використанням ПК або реквізитів рахунку через Сайт Торговця, про що Еквайр повідомляє Торговця письмово. Торговець зобов'язаний негайно після отримання відповідного письмового повідомлення припинити платіжні операції з використанням ПК або реквізитів рахунку через Сайт Торговця та оприлюднити таку інформацію шляхом розміщення її на Сайті Торговця;

(б) направити Торговцю письмові застереження в наступних випадках, але не обмежуючись ними:

- якщо здійснені через Сайт Торговця платіжні операції з використанням ПК або реквізитів рахунку на загальну суму більше 2 000,00 (двох тисяч) гривень визнані Платіжними системами чи Банком – емітентом Шахрайськими;

- якщо протягом 3 (трьох) календарних місяців через Сайт Торговця не здійснюються платіжні операції з використанням ПК або реквізитів рахунку.

**8.5.3.** Платіжна система за результатами Моніторингу відповідно до Правил платіжних систем має право ухвалити рішення про зупинення наданого Торговцеві права щодо приймання через Сайт Торговця до обслуговування ПК цієї Платіжної системи.

Еквайр згідно з Правилами платіжних систем зобов'язаний повідомити Торговця про прийняте рішення Платіжної системи.

**8.5.4.** Еквайр має право прийняти рішення про Припинення здійснення Торговцем платіжних операцій з використанням ПК або реквізитів рахунку через Сайт Торговця або їх тимчасове Припинення на строк, визначений Правилами платіжних систем (а у випадку, передбаченому підпунктами 8.5.4.4, 8.5.4.5, пункту 8.5.4 цього Універсального договору, - на строк, визначений Еквайром самостійно), та/або припинити надання Послуг Торговцю в наступних випадках, але не обмежуючись ними:

**8.5.4.1.** У разі неправомірного або непередбаченого Універсальним договором розкриття Торговцем інформації, визначеної пунктом 8.2.3.10 цього Універсального договору, неправомірного використання такої інформації Торговцем чи третьою особою;

**8.5.4.2.** У випадку, якщо незважаючи на письмові застереження Еквайра, направлені Торговцю відповідно до підпункту (б) пункту 8.5.2 Універсального договору, відбувся інцидент, пов'язаний із Шахрайськими платіжними операціями, здійсненими через Сайт Торговця;

**8.5.4.3.** Якщо після письмового застереження Еквайра, направлено Торговцю відповідно до підпункту (б) пункту 8.5.2 цього Універсального договору, Еквайр отримав попередження Платіжної системи (у вигляді Файлу або листа) стосовно платіжних операцій Торговця з приймання ПК до оплати через Сайт Торговця;

**8.5.4.4.** У випадку порушення Торговцем вимог пункту 8.3.3 цього Універсального договору;

**8.5.4.5.** У випадку систематичного проведення Торговцем платіжних операцій, які містять ознаки таких, що підлягають Фінансовому моніторингу;

**8.5.4.6.** В інших випадках, встановлених Правилами платіжних систем та/або умовами Універсального договору, у тому числі за рішенням Платіжної системи відповідно до пункту 8.5.3. цього Універсального договору.

## **8.6. Звітність та інформування:**

**8.6.1.** Протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту приєднання до Універсального договору, Торговець має надати Еквайру офіційний лист з переліком уповноважених осіб Торговця та зразки їх підписів, які, окрім підписанта Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Інтернет- еквайрингу, також мають право на підписання від імені Торговця листів, повідомлень, іншої документації.

**8.6.2.** Протягом всього строку дії Універсального договору Торговець зобов'язаний оновлювати інформацію про своє місцезнаходження, про зміну видів діяльності, які повідомлялися Еквайру для призначення коду категорії Торговця, склад керівників, номери та інші реквізити банківських рахунків, електронну адресу, тощо шляхом направлення Торговцем Еквайру рекомендованого листа з повідомленням про вручення не пізніше 5 (п'яти) календарних днів з моменту введення в дію зазначених змін.

**8.6.3.** Торговець зобов'язується письмово інформувати Еквайра про зміну складу уповноважених осіб та зразки їх підписів протягом 3 (трьох) календарних днів з дати настання відповідних змін.

**8.6.4.** Торговець зобов'язується повідомляти Еквайра про зміну податкового статусу не пізніше 10 (десяти) робочих днів з дати настання відповідних змін з наданням належним чином засвідчених копій відповідних документів.

**8.6.5.** Торговець зобов'язаний протягом 2 (двох) робочих днів з моменту пред'явлення Еквайром вимоги, надати Еквайру інформацію та документи щодо платіжних операцій, здійснених через Сайт Торговця з використанням ПК або реквізитів рахунку, а також виконувати інші вимоги Еквайра, які стосуються виконання Торговцем умов цього Універсального договору, у тому числі вимоги Платіжних систем.

**8.6.6.** Еквайр направляє Торговцю інформацію про здійснені через Сайт Торговця платіжні операції з використанням ПК або реквізитів рахунку на електронну адресу, зазначену Торговцем у Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Інтернет- еквайрингу в графі «Контактні дані», за період місяць, або квартал.

**8.6.7.** Сторони зобов'язуються терміново інформувати одна одну та правоохоронні органи про всі обставини, які можна розглядати як протиправну діяльність при здійсненні через Сайт Торговця платіжних операцій з використанням ПК або реквізитів рахунку.

**8.6.8.** Для належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних та шахрайських переказів та вжиття заходів щодо запобігання або припинення цих переказів Еквайр зобов'язаний повідомляти інших учасників Платіжної системи про перекази та суб'єктів зазначених переказів (у тому числі про Торговця у разі здійснення ним помилкових, неналежних та шахрайських переказів), а також про ухвалені згідно пунктів 8.5.2 – 8.5.4 цього Універсального договору, рішення. З цією метою, Еквайр має право передавати інформацію, що стосується цього Універсального договору та Торговця до EMA ANTI FRAUD HUB.

## **8.7. Забезпечення конфіденційності:**

**8.7.1.** Інформація, отримана однією із Сторін щодо іншої Сторони в ході переддоговірних відносин по приєднанню Торговця до цього Універсального договору та в ході виконання умов цього Універсального договору (включаючи інформацію про умови укладених договорів та виконання зобов'язань за ними), становить собою конфіденційну інформацію та комерційну таємницю, крім інформації, що може бути отримана будь-якою особою з загальнодоступних джерел.

Сторони, не обмежуючись строком, зобов'язані забезпечити неухильне дотримання встановленого чинним законодавством України та Універсальним договором режиму конфіденційної інформації та комерційної таємниці (включаючи взаємні зобов'язання щодо збереження та не розкриття відповідної інформації третім особам), крім випадків, передбачених 8.7.3. цього Універсального договору.

**8.7.2.** Інформація щодо Держателя ПК та здійснені ним платіжної операції, яка стала відомою у процесі виконання цього Універсального договору, становить банківську таємницю.

Торговець приймає на себе зобов'язання дотримуватись правового режиму зберігання та нерозголошення банківської таємниці, що визначений законодавством України та цим Універсальним договором.

**8.7.3.** Торговець надає Еквайру безвідкличний та безумовний дозвіл, а Еквайр відповідно до Універсального договору набуває право надати (розкрити, передати) інформацію за Універсальним договором, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу:

**8.7.3.1.** приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Еквайру відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Еквайром договорів під їх зустрічні зобов'язання про нерозголошення інформації;

**8.7.3.2.** органам, які відповідно до законодавства України здійснюють перевірку діяльності Еквайра;

**8.7.3.3.** Платіжним системам згідно їх запити;

**8.7.3.4.** іншим надавачам платіжних послуг для належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій в обсязі, встановленому правилами відповідної платіжної системи або договором між надавачами платіжних послуг;

**8.7.3.5.** центральним органам виконавчої влади, що реалізують державну політику у сфері забезпечення охорони прав і свобод людини, інтересів суспільства і держави, протидії злочинності, на їх електронні запити для запобігання або припинення помилкових, неналежних платіжних операцій;

**8.7.3.6.** юридичній(им) особі(ам), засновниками якої(их) є надавачі фінансових і нефінансових послуг та послуг, суміжних з платіжними, які проводять діяльність з ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення зазначених платіжних операцій та запобігання відмиванню коштів, в т.ч., ЕМА ANTI FRAUD HUB;

**8.7.3.7.** в інших випадках, передбачених законодавством та умовами укладених з Еквайром договорів та цього Універсального договору.

**8.7.4.** Торговець надає Еквайру право без отримання додаткової письмової згоди звертатися з метою отримання інформації про Торговця та його фінансовий стан до третіх осіб. Еквайр зобов'язується використовувати отриману інформацію лише з метою захисту та реалізації прав Еквайра за цим Універсальним договором.

**8.7.5.** При отриманні Торговцем персональних даних, Торговець приймає на себе зобов'язання вжити всіх необхідних заходів щодо забезпечення виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних».

Торговець зобов'язується здійснювати обробку персональних даних з дотриманням вимог законодавства України у сфері захисту персональних даних та виключно з метою реалізації своїх прав як Торговця, якщо інше не буде визначено згодою відповідних суб'єктів персональних даних.

## **8.8. Засвідчення та гарантії Торговця:**

**8.8.1.** Торговець засвідчує та гарантує, що:

**8.8.1.1.** Торговець є юридичною особою або фізичною особою – підприємцем, що належним чином зареєстрована та здійснює діяльність відповідно до чинного законодавства України.

**8.8.1.2.** Торговець (представник Торговця) має всі необхідні повноваження для укладення та виконання Універсального договору згідно реєстраційних/установчих документів Торговця та/або від акціонерів/учасників/засновників/власників/співвласників Торговця; укладення та виконання Торговцем цього Універсального договору не суперечить положенням чинного законодавства України, реєстраційним/установчим документам Торговця, іншим внутрішнім документам Торговця, а також не суперечить положенням договорів, укладених Торговцем з іншими особами, або положенням інших правочинів, дія яких поширюється на Торговця.

**8.8.1.3.** Станом на дату приєднання до цього Універсального договору Торговець (фізична особа – підприємець) не прийняв рішення про припинення, акціонери/учасники/засновники/власники/співвласники Торговця або уповноважений ними орган не прийняв рішення щодо припинення юридичної особи Торговця (шляхом ліквідації, злиття, приєднання, поділу або перетворення), щодо Торговця не порушене провадження у справі про банкрутство, не постановлене судове рішення або рішення іншого компетентного державного органу про припинення Торговця, про призначення арбітражного керуючого та/або ліквідатора, ліквідаційної комісії та інших аналогічних осіб, що обмежують/скасовують повноваження органів управління Торговця, тощо.

**8.8.1.4.** Діяльність Торговця (діяльність його представників та посадових осіб) відповідає вимогам законодавства України; Торговець має необхідні дозволи (ліцензії) для здійснення діяльності за цим розділом Універсального договору.

**8.8.1.5.** При передачі Торговцем Еквайру персональних даних про фізичних осіб, що містяться в цьому Універсальному договорі та в інших документах, які надані Торговцем Еквайру, були дотримані вимоги спеціального законодавства України у сфері захисту персональних даних, в тому числі в частині отримання згоди на обробку персональних даних Торговця (фізична особа – підприємець), членів органів управління, учасників, акціонерів,

власників істотної участі, контрагентів та контролерів Торговця, а також членів їх родин, їх керівників та найманих працівників, тощо. Торговець зобов'язаний самостійно повідомляти таких фізичних осіб про передачу Еквайру їх персональних даних, у тому числі про мету передачі, склад та зміст переданих Еквайру персональних даних, а також про порядок реалізації прав, визначених Законом України «Про захист персональних даних».

У випадку порушення або виявлення недостовірності цієї гарантії, Торговець повинен відшкодувати Еквайру в повному обсязі будь-які викликані цим збитки та шкоду.

**8.8.2.** Торговець засвідчує та гарантує, що здатен забезпечити дотримання вимог щодо захисту та порядку обробки персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», а також забезпечити зберігання та нерозголошення банківської таємниці, як це передбачено Законом України «Про банки і банківську діяльність» та іншими нормативно-правовими актами України.

**8.8.3.** Торговець зобов'язується підтримувати дійсність зазначених у цій статті Універсального договору засвідчень і гарантій протягом всього строку дії Універсального договору, а в разі зміни обставин, що впливають на зміст відповідних засвідчень і гарантій, негайно інформувати про це Еквайра та вжити всіх необхідних заходів для приведення їх змісту до первісних намірів, якими Сторони керувались при визначенні відповідних засвідчень і гарантій.

## **8.9. Відповідальність Сторін:**

**8.9.1.** У разі невиконання або неналежного виконання зобов'язань, встановлених цим Універсальним договором, Сторони несуть відповідальність згідно законодавства України та положень Універсального договору.

**8.9.2.** За вчинення порушень, які полягають у використанні послуг інтернет-еквайрингу Еквайра, для здійснення видів діяльності, заборонених чинним законодавством України та/або правилами МПС/НПС, та /або внутрішніми нормативними документами Еквайра, та/або Договором, в тому числі, але не виключно, з метою оплати товарів (робіт, послуг), що являються забороненими чинним законодавством України та/або правилами МПС/НПС, та/або внутрішніми нормативними документами Еквайра, та/або Договором, Торговець несе наступну відповідальність:

**8.9.2.1.** Розповсюдження/рекламування/надання послуг (нелегальних або за умови відсутності діючої ліцензії) онлайн-казино, лотереї, прийому ставок, парі, інтернет-аптек та довідкових сайтів інтернет-аптек, онлайн-магазинів з продажу тютюнових виробів, файлообмінних ресурсів, дошок оголошень, послуг хостингу веб-сайтів та електронної пошти, реалізації контенту для дорослих – Торговець сплачує Еквайру за кожне порушення договірну штрафну санкцію у національній валюті України – гривні у розмірі, який на дату виявлення Еквайром факту порушення є еквівалентом 10 000,00 (десяти тисяч 00 центів) доларів США згідно даних офіційного курсу Національного банку України;

**8.9.2.2.** Розповсюдження/рекламування/надання послуг FOREX опціонів, бінарних опціонів та опціонів з крипто-валютою, платіжні операції з крипто-валютою (купівля, продаж, обмін тощо), Торговець сплачує Еквайру за кожне порушення договірну штрафну санкцію у національній валюті України - гривні у розмірі, який на дату виявлення Еквайром факту порушення є еквівалентом 20 000,00 (двадцять тисяч 00 центів) доларів США згідно даних офіційного курсу Національного банку України;

**8.9.2.3.** Продаж/пропозиції щодо продажу товарів або послуг з порушенням прав інтелектуальної власності, контрафактних товарів, розповсюдження/поширення/продажу відео-/фотоматеріалів, що пропагують/зображують насильство і жорстокість, расову, національну чи релігійну нетерпимість та дискримінацію, жорстоке поводження з людьми/тваринами, зоофілію, порнографію; надання/ пропозиції ескорт послуг та web-sam; розпалювання національної, расової чи релігійної ворожнечі та ненависті – Торговець сплачує Еквайру за кожне порушення договірну штрафну санкцію у національній валюті України – гривні у розмірі, який на дату

виявлення Еквайром факту порушення є еквівалентом 30 000,00 (тридцять тисяч 00 центів) доларів США згідно даних офіційного курсу Національного банку України;

**8.9.2.4.** Продаж/пропозиції щодо продажу наркотичних/хімічних препаратів/прекурсорів, зброї, вибухових речовин, боєприпасів та запасних частин до них, документів, персональних даних, та інших заборонених чинним законодавством та/або правилами МПС/НПС товарів/послуг/інформації та/або вчинення заборонених дій, не згаданих в п.8.9.2.1-8.9.2.4, - Торговець сплачує Еквайру за кожне порушення договірну штрафну санкцію у національній валюті України – гривні у розмірі, який на дату виявлення Еквайром факту порушення є еквівалентом 40 000,00 (сорок тисяч 00 центів) доларів США згідно даних офіційного курсу Національного банку України.

Торговець визнає та погоджується з тим, що доказом вчинення Торговцем будь-якого порушення, визначеного цим пунктом 8.9.2, є дані, отримані Еквайром в результаті Моніторингу карткових платіжних операцій, у вигляді скріншотів, які фіксуються на кожному етапі Моніторингу з веб-сторінки, на якій виявлено та зафіксовано факт порушення, які можуть бути використанні в якості доказів в судових, контролюючих, наглядових, правоохоронних органах та МПС/НПС.

**8.9.3.** У випадку несвоєчасного виконання Сторонами будь-яких грошових зобов'язань за Універсальним договором, винна Сторона сплачує на вимогу іншої Сторони пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла в період прострочення за кожен день прострочення платежу. Розрахунок пені здійснюється починаючи з наступного календарного дня після дати, коли відповідне грошове зобов'язання мало бути виконаним і припиняється в день повного виконання зобов'язання.

**8.9.4.** Торговець зобов'язаний відшкодувати Еквайру будь-які збитки, майнові витрати, заподіяні неподанням або поданням недостовірної та/або невідповідної (неналежної) інформації чи документів, наданням недостовірних засвідчень та гарантій, зазначених в цьому Універсальному договорі, порушенням чи недотриманням засвідчень та гарантій, а також спричинені порушенням умов цього Універсального договору.

**8.9.5.** Торговець несе відповідальність відповідно до чинного законодавства України перед Еквайром за будь-які збитки, майнові витрати, понесені Еквайром внаслідок надання недостовірної інформації про види діяльності Торговця та/або про зміну видів діяльності, які повідомлялися Еквайру для призначення коду категорії Торговця.

**8.9.6.** Еквайр не несе відповідальності перед Торговцем за відшкодування будь-яких витрат та збитків, моральної шкоди або неотриманих доходів, що можуть виникнути внаслідок правомірного розкриття Еквайром інформації за цим Універсальним договором, у тому числі банківської таємниці та персональних даних, а також через Припинення (тимчасове Припинення) здійснення Торговцем платіжних операцій з використанням ПК або реквізитів рахунку через Сайт Торговця, якщо такі дії було вчинено Еквайром відповідно до вимог законодавства України та/або умов цього Універсального договору.

**8.9.7.** Еквайр не несе відповідальності за зобов'язаннями Торговця, у тому числі перед його кредиторами, контрагентами, працівниками, державою тощо. Зокрема, Еквайр не несе відповідальності за податковими зобов'язаннями Торговця.

## **8.10. Умови припинення надання Еквайром послуг Інтернет – еквайрингу:**

**8.10.1.** Еквайр залишає за собою право в односторонньому порядку припинити надання послуг Інтернет – еквайрингу за цим Універсальним договором та/або розірвати цей Універсальний договір достроково у випадку відсутності оборотів по платіжних операціях Інтернет-еквайрингу протягом 180 (сто вісімдесят) календарних днів. При цьому в окремих випадках, передбачених правилами МПС/НПС, коли платіжна операція може бути оскаржена протягом 540 (п'ятисот сорок) календарних днів з дати здійснення платіжних операцій з використанням ПК або реквізитів рахунку та була оскаржена правомірно, Торговець зобов'язується в безумовному порядку протягом 14 (чотирнадцяти) операційних днів з дати отримання листа Еквайру, виплатити Еквайру всі суми, що будуть списані з рахунку Еквайра за

претензіями відповідних МПС/НПС і Банків-емітентів по проведених платіжних операціях на СайтіТорговця.

Зобов'язання Сторін за цим Універсальним договором припиняються у повному обсязі, якщо інше не витікає з умов цього Універсального договору, а Універсальний договір вважається Сторонами розірваним у дату зазначену Еквайром у повідомленні, яке направляється Торговцю.

Сторони домовились, що повідомлення може бути паперовим або електронним та направлятися поштовим зв'язком та/або кур'єром, та/або на електронну пошту Торговця, та/або каналами системи дистанційного обслуговування, та/або в інший спосіб.

При цьому достатньою підставою для розірвання цього Універсального договору є відповідне посилання Еквайра на цей пункт Універсального договору у повідомленні без надання додаткових пояснень щодо обставин його розірвання.

**8.10.2.** В будь-якому випадку, протягом 540 (п'ятисот сорок) календарних днів з дати розірвання цього Універсального договору, в разі опротестування платіжних операцій Держателями, Банком-емітентом або Платіжною системою після розірвання цього Універсального договору, зобов'язання Сторін, пов'язані з такими опротестуваннями, залишаються чинними до моменту їх виконання, а Універсальний договір вважається таким що діє у відповідній частині.

**8.10.3.** Еквайр, у разі прийняття рішення щодо відмови в підтриманні ділових відносин, відмови в обслуговуванні/ наданні будь-яких послуг за цим Універсальним договором та/ або розірвання цього Універсального договору, у випадках, передбачених статтею 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», повідомляє Торговця протягом одного робочого дня, але не пізніше наступного робочого дня з дня відмови, шляхом направлення відповідного письмового повідомлення засобами поштового зв'язку та/або на електронну пошту Торговця.

У разі наявності грошових коштів на рахунку Торговця наявні залишки коштів перераховуються на відповідний внутрішньобанківський рахунок і можуть бути отримані Торговцем за його письмовою заявою.

**8.10.4.** Еквайр може достроково розірвати цей Універсальний договір в односторонньому порядку в разі наявності підозр порушення Торговцем умов цього Універсального договору, чинного законодавства України, правил Міжнародних платіжних систем/Національних платіжних систем та в інших випадках, передбачених п. 8.2.2.8., п. 8.2.2.9. цього Універсального договору, шляхом направлення Торговцю на електронну пошту та/або в інший спосіб, зазначений в п. 8.10.1. цього Універсального договору, повідомлення про розірвання цього Універсального договору протягом одного робочого дня з дня прийняття відповідного рішення.

**8.10.5.** При розірванні Договору Інтернет – еквайрингу Торговець зобов'язаний вилучити (з усіх сторінок свого сайту): логотипи Verified By Visa, MasterCard SecureCode, Еквайра, ConcordPay, посилання на ресурси Еквайра <https://concord.ua/>, <https://pay.concord.ua/> та іншу інформацію про співпрацю з Еквайром.

## РОЗДІЛ ІХ. ПОРЯДОК ТА УМОВИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ ПОРТАЛУ CONCORDPAY

*Цей розділ визначає порядок та умови надання послуг за допомогою системи «Портал ConcordPay»*

### 9.1. Загальні положення

**9.1.1.** Банк надає доступ Торговцю до системи «Портал ConcordPay» (далі по тексту Розділу ІХ цього Універсального договору – «Портал»), відкриває та надає право використовувати Торговцю Особистий кабінет, виконує роботи по обслуговуванню системи «Портал ConcordPay» та здійснює розрахункове обслуговування Торговця на умовах, визначених даним Універсальним

договором, та за умови укладання між Банком та Торговцем Договору Інтернет-еквайрингу (далі по тексту Розділу IX цього Універсального договору – «Умови»), з урахуванням особливостей, передбачених цим розділом Універсального договору.

**9.1.2.** Клієнтами за цими Умовами є особи, які приймають платежі за допомогою сервісу ConcordPay (Торговці), і особи, які ініціюють відправку платежів на користь Торговців за допомогою сервісу ConcordPay (Держателі ПК).

**9.1.3.** Для підвищення ступеня захисту інформації, використовуються одноразові паролі, що надходять на телефонний номер наданий Торговцем, у вигляді SMS, або інші способи ідентифікації особи та захисту інформації, запропоновані Банком та обрані Торговцем. Порядок визначення та зміни номеру телефону на який надходять SMS, визначаються даним Універсальним договором.

## **9.2. Порядок реєстрації торговця на Порталі ConcordPay**

Необхідні умови, для успішного підключення Торговця до Порталу та відкриття Особистого кабінету:

Торговець для входу на Портал вказав пароль, отриманий у вигляді SMS на вказаний номер телефону Торговця або іншим способом, запропонованим Банком та обраним Торговцем. Банк може додатково перевірити особу Торговця шляхом телефонного дзвінка на вказаний телефон;

Торговець надав вірну інформацію та реквізити в особистому кабінеті Порталу;

Торговець надав, використовуючи Особистий кабінет Порталу всі необхідні копії документів, або іншим шляхом, за умови попереднього погодження Банком;

Сайт Торговця відповідає Вимогам МПС/НПС та Банку (Додаток 14 до Універсального договору).

Інтернет магазин Торговця успішно пройшов перевірку на відсутність забороненої продукції та послуг;

Торговець успішно пройшов перевірку в Банку (Ідентифікацію та Верифікацію, згідно вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та Закону України «Про банки і банківську діяльність»).

Для активації зарахування коштів Торговцю за деякими категоріями товарів/ послуг/робіт у Торговця може бути запитана додаткова документація. Включаючи, але не обмежуючись:

Для продавців об'єктів інтелектуальної власності (ОІВ): прямі договори з правовласниками на право продажу/ поширення/ відтворення ОІВ;

Для продавців товарів певних торгових марок: прямі договори з правовласниками на використання торгової марки, договори з постачальниками;

Для продавців квитків на заходи: договори з виконавцями і організаторами на право продажу квитків на захід;

Для продавців квитків на транспорт: договори з перевізниками, транспортними компаніями, туристичними агентствами, транспортними компаніями, яких залучає така компанія для організації перевезень, перельотів і подорожей;

Для компаній, що надають послуги теле-, радіо- мовлення, телебачення та інтернет-провайдерів: ліцензії на теле-, радіо- мовлення.

Та інше.

## **9.3. Права та обов'язки Сторін:**

**Банк має право:**

**9.3.1.1.** Перевіряти дотримання Торговцем положень цих Умов.

**9.3.1.2.** Додавати, змінювати та видаляти інформацію на Порталі яка вноситься Торговцями, призупиняти та припиняти доступ Торговця до Порталу чи надання Сервісу ConcordPay в будь - який час та без пояснення причин. Банк залишає за собою право повідомити Торговця про факт чи причини таких дій у визначений Банком термін часу та спосіб. Інформація



на Порталі перевіряється на відповідність цим Умовам та діючого Законодавства України. Банк не несе відповідальності за збитки, які можуть бути понесені Торговцем в результаті таких дій.

**9.3.1.3.** Призупинити надання послуг Торговцю (повідомивши про це Торговця не пізніше наступного робочого дня після призупинення) якщо Торговець надав недостовірну реєстраційну інформацію, або не вказав своєчасно про зміни в реєстраційних даних. Банк не несе відповідальності за збитки, які можуть бути понесені Торговцем в результаті таких дій.

**9.3.1.4.** Звернутися до правоохоронних органів, в разі, якщо він володіє інформацією про вже виявлені протиправні дії Торговця з використанням Порталу та сервісу ConcordPay.

**9.3.1.5.** Розмістити інформаційно-рекламну інформацію, опитування на сторінках Порталу, без попередження та погодження з Торговцем.

**9.3.1.6.** Надсилати Торговцю повідомлення (пропозиції) які містять інформаційну, організаційну, маркетингову або іншу інформацію, на e-mail адреси надані Торговцем, за SMS або через комунікаційні додатки (Viber, Telegram, Messenger та інші) та соціальні мережі, за наданими Торговцем номерами телефонів.

**9.3.1.7.** Надати Торговцю можливість отримати консультацію стосовно роботи Порталу, Особистого кабінету, послуг та Сервісів ConcordPay які надаються за допомогою Порталу. Обсяг консультацій обмежується тільки колом питань стосовно роботи Порталу.

**9.3.1.8.** Відмовити Торговцю в наданні консультації якщо запит не стосується роботи Порталу, послуг, Методів оплати та Сервісів які надаються за допомогою Порталу.

**9.3.1.9.** В односторонньому порядку вносити зміни до переліку Методів оплати без обов'язкового попереднього повідомлення Торговця. Банк залишає за собою право інформувати Торговця про відповідні зміни.

**9.3.1.10.** В односторонньому порядку встановлювати обмеження і ліміти для кожного Методу оплати без обов'язкового попереднього повідомлення Торговця або Держателя ПК.

**9.3.1.11.** Видалити або заблокувати доступ до Особистого кабінету Торговця на Порталі у випадку, якщо Торговець не підтвердив свої реєстраційні дані при реєстрації в Особистому кабінеті Порталу протягом 1 (одного) календарного місяця, не використовує сервіси або Портал ConcordPay протягом 12 (дванадцяти) календарних місяців або зупинена дія Договору Інтернет-еквайрингу з Торговцем.

**9.3.1.12.** Зупинити здійснення підозрілої(их) платіжної (их) операції (операцій), які містять ознаки, передбачені статтею 21 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та/або платіжної операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити клієнту у відкритті рахунка обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення платіжної операції на підставі ст.15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення платіжної операції у разі ненадання Клієнтом необхідних для проведення належної перевірки документів та відомостей або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику. Відмовитися від проведення платіжної операції у разі ненадання Клієнтом за запитом Банку документів, надання/перевірка яких перед здійсненням платіжної операції вимагається чинним законодавством та/або нормативними актами НБУ. Заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням на підставі статті 22 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» без попереднього повідомлення клієнта(особи).

У випадку призупинення видаткових платіжних операцій, платіжні операції по зарахуванню надходжень на Рахунок Торговця не призупиняються.

**Торговець має право:**

**9.3.1.13.** Отримувати від Банку консультації з порядку підключення до Порталу, витратні та інформаційні матеріали, інструктаж стосовно роботи Сервісу ConcordPay.

**9.3.1.14.** Обмежити обсяг, використовуючи надані Банком можливості, або відмовитись від отримання рекламно-маркетингової інформації, за виключенням інформаційних повідомлень, які Банк зобов'язаний надсилати Торговцю відповідно до цих умов.

**9.3.1.15.** Самостійно визначати порядок надання послуг Держателям ПК у відповідності до Договору з Банком, цих Умов та Законодавства України. Інформацію про такий порядок Торговець повинен розмістити на Сайті Торговця, а також, при необхідності, вказати обмеження стосовно продажу, поверненню товару, або надання послуг, або виконання робіт Торговцем.

**Банк зобов'язаний :**

**9.3.1.16.** Надати Торговцю можливість отримати консультацію стосовно роботи Порталу, послуг та Сервісів які надаються за допомогою Порталу. Обсяг консультацій обмежується тільки колом питань стосовно роботи Порталу.

**9.3.1.17.** Надавати Сервіс ConcordPay згідно налаштувань, які вказані Торговцем в Особистому кабінеті Порталу та підтвердженні Банком.

**9.3.1.18.** Забезпечити конфіденційність і нерозголошення інформації про платіжні операції, Картки, електронні платіжні засоби Держателів ПК та їх персональні дані.

**Торговець зобов'язаний:**

**9.3.1.19.** Використовувати Портал відповідно до цих Умов та згідно з Законодавством України.

**9.3.1.20.** Надати достовірну інформацію в повному обсязі згідно вимог Банку під час реєстрації на Порталі, заповненні реєстраційних форм, завантаженні документів, а також підтримувати актуальність наданої інформації та корегувати інформацію у відповідності до змін.

**9.3.1.21.** Надати на запит Банку необхідну інформацію, документи які мають безпосереднє відношення до Сервісу ConcordPay та Порталу.

**9.3.1.22.** Не вимагати від Банку приховування інформації про Торговця.

**9.3.1.23.** Не проводити заходи та не виконувати дії, які впливають на роботу Порталу.

**9.3.1.24.** Не використовувати пристрої, програми, процедури та алгоритми, автоматичні або ручні процеси для доступу, копіювання та відстеження вмісту Порталу.

**9.3.1.25.** Не виконувати дії та заходи з метою отримати доступ до Особистого кабінету/отримання особистих даних іншого користувача Порталом такі як: підбір логіну, пароллю, зламування захисту Порталу та інші дії.

**9.3.1.26.** Не передавати, не продавати, не надавати в користування та інше, свої ідентифікаційні дані для доступу до Порталу (логін та пароль, тимчасовий пароль). А також не передавати права на Особистий кабінет та сервіси порталу, без погодження з Банком. У випадку втрати логіну та/або пароллю вжити заходи для обмеження доступу за втраченими реквізитами, та вжити заходи для зміни логіну чи/або пароллю для доступу в Особистий кабінет Порталу. Банк не несе відповідальності за збитки, які можуть бути понесені Торговцем в результаті виконання, не належного виконання, або невиконання таких дій.

**9.3.1.27.** Повідомити Банк у письмовій формі про бажання передати права на: Сайт Торговця, Особистий кабінет Порталу та інше.

**9.4. Строк дії та припинення Умов**

**9.4.1.** Ці Умови набувають чинності з моменту використання Торговцем динамічного пароля при реєстрації на Порталі та входу в Особистий кабінет Порталу.

**9.4.2.** Будь-яка Сторона може припинити дію цих Умов шляхом направлення повідомлення про припинення іншій Стороні не менше, ніж за 10 (десять) днів до дати такого припинення.

**9.4.3.** Банк може припинити надання Послуг згідно цих Умов в односторонньому порядку шляхом направлення Торговцю повідомлення не пізніше дня припинення надання Послуг в разі: відмови та/або ненадання Торговцем необхідної реєстраційної інформації; наявності підозр порушення Торговцем положень цих Умов, умов Універсального договору, законодавства України, правил Міжнародних платіжних систем/Національних платіжних систем; інші умови, визначені даними Умовами.

Припинення дії цих умов здійснюється у відповідності з положеннями цих Умов та чинного законодавства України. При наявності у однієї із Сторін фінансових чи інших претензій один до одного, припинення дії цих Умов відкладається до врегулювання спірних питань.

## **РОЗДІЛ X. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ:**

### **РОЗДІЛ X-1. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «ІНТЕРНЕТ-БАНК «CONCORDBUSINESS»**

*Цей розділ визначає порядок дистанційного обслуговування за допомогою Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»*

#### **10.1.1 Загальні умови:**

**10.1.1.1** Банк надає доступ Клієнту до Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» (далі по тексті Розділу X цього Універсального договору – «Система»), виконує роботи по її обслуговуванню та здійснює розрахункове обслуговування Клієнта на умовах, визначених даним Універсальним договором, Договором про відкриття, ведення поточного рахунку, Договором банківського вкладу, та іншими договорами укладеними з Клієнтом з урахуванням особливостей, передбачених цим Універсальним договором. Вклад (депозит) в рамках цього Універсального договору оформлюється виключно через Систему «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб – підприємців та юридичних осіб (товариств з обмеженою відповідальністю).

**10.1.1.2.** Клієнт підписує з Банком Заяву-анкету про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.18.1 до даного Універсального договору) або Заяву-анкету про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців з Е-документами (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.18.2 до даного Універсального договору) або Заяву-анкету про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для юридичних осіб (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.19 до даного Універсального договору) або Заяву про відкриття рахунку та приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» (згідно з шаблоном наведеним у Додатку № 1.20 до даного Універсального договору) або Заяву про відкриття рахунку зі спеціальним режимом використання та приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» (згідно з шаблоном наведеним у Додатку № 1.20.1 до даного Універсального договору) та додатково Заяву-анкету про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб для директора юридичної особи (згідно з шаблоном наведеним у Додатку № 1.19.1 до даного Універсального договору).

Будь-яка із даних заяв є підтвердженням про приєднання Клієнта до цього Універсального договору та засвідчує укладання Договору про дистанційне обслуговування за допомогою Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» (надалі за текстом «Основний Договір»).

Підписанням Заяви-анкету про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців

та Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для юридичних осіб, Клієнт дає свою згоду на відкриття пакетної пропозиції, що міститься у вищевказаних Заявах-анкетах.

**10.1.1.3.** Для підвищення ступеня захисту інформації, що передається Системою «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», використовуються одноразові паролі, що надходять на телефонний номер наданий Клієнтом, у вигляді SMS-повідомлення. Порядок визначення та зміни номеру телефону на який надходять SMS-повідомлення, визначаються даним Універсальним договором.

При підписанні платіжних інструкцій Клієнт має можливість використовувати простий електронний підпис (ПЕП), кваліфікований електронний підпис (КЕП), удосконалений електронний підпис (УЕП) (далі по тексту Розділу Х цього Універсального договору - «ЕП»), при відправці підписаних платіжних інструкцій до Банку за допомогою Системи Клієнт використовує одноразові паролі, що надходять на телефонний номер наданий Клієнтом, у вигляді SMS-повідомлення.

**10.1.1.4.** Порядок використання, зберігання носіїв ключової інформації при користуванні Системою «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» встановлюється цим Універсальним договором, а також Правилами використання, зберігання носіїв ключової інформації при користуванні Системою, що зазначені в Додатку №3.1 до даного Універсального договору.

**10.1.1.5.** Банк має право перевести / надати доступ Клієнту, який користується Системою дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» до Системи дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк «icON business», переведення/надання доступу здійснюється без підписання Сторонами будь-яких заяв та/або документів шляхом надання відповідного посилання та початкового паролю для входу, в Системі дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк «ConcordBusiness». Доступ Клієнта до Системи дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк «icON business» здійснюється з застосуванням даних облікового запису Клієнта (логіна), для входу в Систему дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк «ConcordBusiness». При цьому Сторони дійшли згоди, що у разі наявності технічної можливості, Банк може надавати/залишити одночасний доступ Клієнту як до Системи дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та і до Системи дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк «icON business».

Пароль для входу до Системи дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» має відповідати наступним вимогам:

- мінімум одна велика латинська буква;
- мінімум одна маленька латинська буква;
- мінімум одна цифра;
- мінімальна довжина – 8 символів.

## **10.1.2. Обслуговування Клієнта за допомогою Системи «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS»:**

**10.1.2.1.** Перелік послуг, що надаються Клієнту через Систему «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»:

- отримання виписки з інформацією про рух грошових коштів за рахунком та карткою;
- перегляд залишків коштів за власними рахунками, відкритими у Банку;
- переказ коштів між власними рахунками в іноземній та національній валюті;
- переказ коштів з власних поточних рахунків на власні вкладні рахунки;
- переказ коштів з власних вкладних рахунків на власні поточні рахунки;
- переказ коштів з власних рахунків на рахунки інших Клієнтів Банку;
- переказ коштів з власних рахунків на рахунки клієнтів в інші установи надавачів платіжних послуг в національній та іноземній валюті;
- отримання детальної інформації за існуючими депозитними договорами;
- отримання детальної інформації за існуючими кредитними договорами;
- отримання детальної інформації за поточними рахунками відкритими у Банку;

- отримання детальної інформації за картковими рахунками та картками відкритими у Банку;
- відкриття поточного рахунку та картки;
- відкриття поточного рахунку зі спеціальним режимом використання (зарахування страхових коштів, зарахування чорнобильських коштів);
- перевірка контрагента;
- розміщення нових Вкладів на вкладному рахунку;
- перелік не є вичерпним та може бути змінений/доповнений.

**10.1.2.2.** Платіжні інструкції Клієнта (як в національній так і в іноземній валюті), що надійшли до Банку за допомогою Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» (далі по тексту Розділу Х цього Універсального договору - Електронні платіжні інструкції) Клієнта повинні бути заповнені у відповідності з вимогами чинного законодавства України та містити ЕП Клієнта або посадових/уповноважених осіб Клієнта, які мають право розпоряджатися Рахунками Клієнта, згідно документів на надання права підпису, що надані Клієнтом до Банку.

Заяви Клієнта на продаж іноземної валюти, заяви на продаж банківських металів, заяви на купівлю іноземної валюти, заяви на купівлю банківських металів, в т.ч. заяви про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту, що надійшли до Банку за допомогою Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» повинні бути заповнені Клієнтом у відповідності з вимогами чинного законодавства України та містити ЕП Клієнта або посадових/уповноважених осіб Клієнта, які мають право розпоряджатися Рахунками Клієнта, згідно документів на надання права підпису, що надані Клієнтом до Банку.

**10.1.2.3.** Реквізити Електронного платіжного документу, що використовуються в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», обов'язково мають містити:

- дату, час і номер;
- назву (ПІБ фізичної особи – підприємця), ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку) платника та номер його рахунку;
- назву та код банку платника;
- назву (ПІБ фізичної особи – підприємця), ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку) одержувача та номер його рахунку;
- назву та код банку одержувача;
- суму цифрами;
- призначення платежу;
- інші реквізити, які під час формування Електронної платіжної інструкції системою електронних платежів розміщуються в полі «Допоміжні реквізити».

Клієнт/Відповідальні особи Клієнта, які уповноважені розпоряджатися рахунком (уповноважені особи за довіреністю (для фізичних осіб – підприємців), посадові особи Клієнта, яким, відповідним документом Клієнта, надано право на розпорядження рахунком та підписання документів та платіжних інструкцій відповідно до Основного договору) – далі по тексту Розділу Х цього Універсального договору - «Розпорядник (и) рахунку» і на законних підставах володіють ЕП, від свого імені накладають ЕП під час створення Електронних платіжних інструкцій.

**10.1.2.4.** Електронні платіжні інструкції, які мають ЕП Клієнта, подаються в Банк щоденно протягом операційного дня, встановленого в Банку шляхом відправки на сервер Системи. Електронна платіжна інструкція, що надійшла до Банку після вказаного часу, вважається прийнятим наступним робочим днем. Клієнт, який надає електронну платіжну інструкцію, та Банк можуть у індивідуальній частині Договорів про надання Банківського продукту/ послуги (Заяві/Заяві-анкети, тарифи та інш.) визначити інші строки виконання платіжних операцій та/або умови доступності коштів.

**10.1.2.5.** Банк не приймає Електронну платіжну інструкцію, якщо вона оформлена з порушенням вимог чинного законодавства України або цього Універсального договору. В цьому

випадку Банк сповіщає Клієнта/Розпорядника (ів) рахунку за допомогою Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» або за допомогою телефонного дзвінка або за допомогою електронної пошти про відмову із зазначенням її причини не пізніше наступного робочого дня після надходження такої платіжної інструкції.

**10.1.2.6** Клієнт визнає, що отримання Банком Електронних платіжних інструкцій, що містять ЕП Клієнта, юридично відповідають отриманню документів на паперовому носії, скріплених підписами Клієнта або уповноважених осіб та печаткою Клієнта (у разі її наявності). Клієнт дає право Банку використовувати Електронні платіжні інструкції нарівні з аналогічними документами, викладеними на паперовому носії.

**10.1.2.7.** Обслуговування Клієнта за цим Універсальним договором за допомогою Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» не виключає його обслуговування в Банку в звичайному порядку на підставі платіжних інструкцій на паперових носіях згідно з Основним договором.

**10.1.2.8.** Використання Клієнтом Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» не виключає можливості використання паперових платіжних інструкцій, що надаються та опрацьовуються у встановленому законодавством порядку.

**10.1.2.9.** Для визначення осіб що будуть мати права доступу на розпорядження рахунками Клієнта в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», а також для визначення номерів телефонів на які будуть надходити посилання реєстрацію та одноразові паролі у вигляді SMS-повідомлення, Клієнт надає інформацію до Банку шляхом заповнення відповідних блоків в Web-версії чи мобільному додатку Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та/або шляхом подання до Банку заяви згідно з Додатком №4 до даного Універсального договору.

Розпоряджатися рахунками Клієнта у Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» можуть особи, що мають право розпоряджатися рахунками Клієнта у відповідності до установчих документів Клієнта або за довіреністю (для фізичних осіб – підприємців), та які ідентифіковані та верифіковані Банком.

Право першого та другого підпису мають виключно особи, які зазначені у документі що надається Клієнтом до Банку при укладанні Основного договору, та які мають право розпоряджатися Рахунками Клієнта.

Електронні платіжні інструкції повинні мати ЕП осіб, які зазначені у документі що надається Клієнтом до Банку при укладанні Основного договору, та які мають право розпоряджатися Рахунками Клієнта.

У разі необхідності зміни осіб, що будуть розпоряджатися рахунками Клієнта та/або зміни номерів телефонів на які будуть надходити одноразові паролі у вигляді SMS-повідомлення Клієнт надає інформацію до Банку шляхом заповнення відповідних блоків в Web-версії чи мобільному додатку Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та/або шляхом подання до Банку заяви згідно з Додатком №4 до даного Універсального договору.

**10.1.2.10.** Клієнт підтверджує та розуміє, що права доступу до Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» Клієнта по кожному окремому Користувачу, що зазначений Клієнтом, (далі по тексту Розділу X цього Універсального договору - «Користувач») визначаються Клієнтом за допомогою шляхів, зазначених в п.10.1.2.9 цього Універсального договору та діють до моменту подання Клієнтом заяви до Банку про зміну/відміну в правах доступу зазначеному Користувачеві або у разі змін у складі осіб, які мають право розпоряджатися рахунком(ами) Клієнта (посадових/уповноважених осіб Клієнта. В розумінні даного розділу Користувач є Розпорядником рахунку.

**10.1.2.11.** Номер мобільного телефону на який будуть надходити одноразові паролі через SMS-повідомлення визначається Клієнтом під час реєстрації в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та вказується у Заяві-анкеті про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.18.1 до даного Універсального договору) або у Заяві-анкеті про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців з Е-документами (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.18.2 до даного Універсального

договору) або у Заяві-анкеті про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для юридичних осіб (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.19 до даного Універсального договору) або у Заяві про відкриття рахунку та приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» (згідно з шаблоном наведеним у Додатку № 1.20 до даного Універсального договору) або у Заяві про відкриття рахунку зі спеціальним режимом використання та приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» (згідно з шаблоном наведеним у Додатку № 1.20.1 до даного Універсального договору) або у Заяві-анкеті про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб для керівника/директора юридичної особи (згідно з шаблоном наведеним у Додатку № 1.19.1 до даного Універсального договору). У разі необхідності додавання або зміни номеру мобільного телефону на який будуть надходити одноразові паролі через SMS-повідомлення або необхідності відміни номеру мобільного телефону на який надходять одноразові паролі через SMS-повідомлення Клієнт надає інформацію до Банку шляхом заповнення відповідних блоків в Web-версії чи мобільному додатку Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та/або шляхом подання до Банку заяви згідно Додатку №4 до цього Універсального договору).

**10.1.2.12.** При використанні одноразових паролей, які генеруються та надходять на телефонний номер, вказаний Клієнтом у вигляді SMS-повідомлення, Банк не відповідає:

- за можливі наслідки потрапляння до третіх осіб інформації про одноразовий пароль у разі потрапляння підключеного до послуги телефону до третіх осіб; у разі порушення конфіденційності в мережах операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень, та з інших причин, що не залежать від Банку;

- у разі несанкціонованого втручання в роботу мобільного телефону Клієнта, що спричинили дії третіх осіб або зловмисний програмний засіб (троянська програма, вірусна програма тощо);

- за неналежну доставку повідомлень, що викликана збоями в роботі мережі операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень;

- за затримки у доставці та терміни доставки SMS-повідомлень, що викликані збоями в роботі мережі операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень.

**10.1.2.13.** Тривалість операційного часу Банку визначається згідно Основного Договору та/або Тарифами Банку.

**10.1.2.14.** За допомогою Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» Банк має право направляти листи та повідомлення Клієнту. Такі листи та повідомлення є рівними за юридичною силою листам та повідомленням на паперових носіях, підписаних Банком.

**10.1.2.15.** За допомогою Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» Клієнт має право направляти листи та повідомлення Банку. Листи та повідомлення на які накладено ЕП Клієнта або уповноважених осіб Клієнта є рівним за юридичною силою листам та повідомленням на паперових носіях, підписаних Клієнтом або уповноваженими особами Клієнта. За допомогою Системи Клієнт має право підписувати ЕП платіжні інструкції, заявки та направляти їх до Банку. Підписані Клієнтом ЕП платіжні інструкції, заявки є рівним за юридичною силою документам на паперових носіях, підписаних уповноваженими особами Клієнта. Клієнт приймає на себе можливі збитки та всі ризики потрапляння до третіх осіб ЕП Клієнта та використання його третіми особами.

### **10.1.3. Банк зобов'язується:**

**10.1.3.1.** В строк не пізніше 2 (Двох) робочих днів з дати отримання від Клієнта заяв згідно з Додатками №№ 1.18.1, 1.18.2, 1.19, 1.19.1, 1.20, 4 до даного Універсального договору надати доступ Клієнту до Системи з рекомендованою конфігурацією, передбаченою в пункті 1 Додатку №5.1 до даного Універсального договору, належним чином виконавши при цьому дії, зазначені в пункті 2 Додатку № 5.1 до даного Універсального договору.

**10.1.3.2.** Виконувати платіжні інструкції Клієнта за Електронними платіжними

інструкціями. Виконувати заяви на продаж іноземної валюти, заяви на продаж банківських металів, заяв на купівлю іноземної валюти, заяв на купівлю банківських металів, в т.ч. заяв про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту, заяв про розміщення банківського вкладу, що надійшли до Банку за допомогою Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» з врахуванням вимог та обмежень згідно чинного законодавства України та даного Універсального договору.

**10.1.3.3.** Забезпечити Клієнту можливість здійснювати платежі за допомогою Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та можливість отримати інформацію щодо поточного стану своїх рахунків кожного робочого дня протягом операційного часу, встановленого в Банку.

**10.1.3.4.** Протягом всього строку дії цього Універсального договору виконувати роботи по технічному супроводженню Системи, зазначені в пункті 3 Додатку № 5.1 до даного Універсального договору.

#### **10.1.4. Клієнт зобов'язується:**

**10.1.4.1.** Одразу після підключення Клієнта до Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», Клієнт зобов'язується згідно з встановленою процедурою вірно оформити та надати Банку Сертифікат відкритого ключа ЕП Клієнта та всіх Користувачів Системи.

**10.1.4.2.** Забезпечити конфіденційність Електронних платіжних інструкцій і електронних ключів та їх збереження, не допускаючи їх використання особами, що не мають відповідних повноважень.

**10.1.4.3** У випадку втрати чи несанкціонованого розкриття електронного ключа або спробі несанкціонованого входження до Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» негайно припинити роботу в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» і негайно сповістити про це Банк всіма можливими способами (контактні дані Банку зазначені на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку) для подальшого блокування Банком платіжних операцій по рахунках Клієнта.

**10.1.4.4.** В один день з поданням за допомогою Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» платіжних інструкцій на переказ коштів в іноземній валюті або заяв на купівлю, продажу чи конвертацію іноземної валюти надати Банку належним чином оформлені документи, що відповідно до чинного законодавства України вимагаються для здійснення Банком функцій агента валютного контролю, та їх копії, засвідчені підписом Клієнта/ Користувача і скріплені відбитком його печатки (у разі її наявності (якщо такі документи та / або їх копії не надавалися Банку раніше).

Надання документів та їх копій не потрібне у випадку переказу Клієнтом/ Користувачем коштів в іноземній валюті з рахунку в Банку на рахунок Клієнта в іншій установі надавача платіжних послуг України (крім коштів, що були придбані Банком за дорученням Клієнта на міжбанківському валютному ринку України або на міжнародному валютному ринку).

**10.1.4.5.** Ознайомитись з вимогами щодо безпеки зберігання та використання ЕП в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», вказаними у цьому Розділі X даного Універсального договору.

**10.1.4.6.** У випадку втрати або виникненні підозри про отримання несанкціонованого доступу до телефону, на який приходять одноразові паролі негайно припинити роботу в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» і негайно сповістити про це Банк (контактні дані Банку зазначені на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку) для подальшого блокування Банком платіжних операцій по рахунках Клієнта. Розблокування платіжних операцій можливо після зміни номеру телефону на який приходять одноразові паролі або після письмового підтвердження Клієнтом усунення несанкціонованого доступу до телефону.

**10.1.4.7.** Забезпечити наявність робочого місця або Мобільного пристрою відповідно до вимог зазначених в пункті 1 Додатку № 5.1 до даного Універсального договору.

**10.1.4.8.** Дотримуватися вимог документації, що надана йому згідно з пунктом 2 Додатку № 5.1 до даного Універсального договору, і не здійснювати дій, які можуть привести до неправильної роботи або неможливості роботи Системи.

#### **10.1.5. Банк має право:**



**10.1.5.1** Припиняти обслуговування Клієнта за допомогою Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» в разі невиконання останнім вимог безпеки оброблення Електронних платіжних інструкцій.

**10.1.5.2.** Самостійно здійснювати списання з рахунків Клієнта вартості послуг по наданню доступу до Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», обслуговуванню рахунків за допомогою Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», згідно діючих Тарифів Банку.

**10.1.5.3.** Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби з метою поліпшення функціонування Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness».

**10.1.5.4.** Залишити без виконання Електронну платіжну інструкцію, якщо Клієнт/Користувач не надасть на вимогу Банку документи і відомості, що підтверджують особу Клієнта/Користувача, суть діяльності, фінансовий стан, або умисно подасть неправдиві відомості про себе, з наданням відповідного повідомлення засобами Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» про причину невиконання.

**10.1.5.5.** Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити клієнту у відкритті рахунка обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення платіжної операції на підставі ст.15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення платіжної операції у разі ненадання Клієнтом необхідних для проведення належної перевірки документів та відомостей або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику. Відмовитися від проведення платіжної операції у разі ненадання Клієнтом за запитом Банку документів, надання/перевірка яких перед здійсненням платіжної операції вимагається чинним законодавством та/або нормативними актами НБУ.

**10.1.5.6.** Повернути електронну платіжну інструкцію без виконання, якщо він оформлений з порушенням вимог чинного законодавства України, Основного договору з наданням відповідного повідомлення засобами Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness».

#### **10.1.6. Клієнт має право:**

**10.1.6.1.** Вимагати від Банку своєчасного проведення Електронних платіжних інструкцій, переданих до Банку за допомогою Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», якщо ці платіжні інструкції оформлені належним чином і передані у відповідності до пункту 10.1.2.2 цього Універсального договору.

**10.1.6.2.** Користувач Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» Клієнта з правом першого підпису має право надавати доступ до Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» іншим особам виключно з правом перегляду платіжних операцій в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» Клієнта, в такому випадку Клієнт приймає на себе всі можливі ризики пов'язані з наданням таких доступів в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» Клієнта.

Відносно особи, якій надано право перегляду платіжних операцій в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» Клієнта (далі по тексту Розділу X даного Універсального договору – «Спостерігач»), Користувач подає до Банку Заяву про розпорядження рахунками та/або надання прав доступу без права розпорядження рахунками в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» згідно Додатку № 4 до цього Універсального договору, згідно якої надає Спостерігачу виключно право доступу до Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» без права розпорядження рахунками (без права підпису) Клієнта.

Спостерігач отримує право доступу до Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», використовуючи одноразові паролі, що надходять на телефонний номер вказаний Користувачем шляхом заповнення відповідних блоків в Web-версії чи мобільному додатку Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та/або шляхом подання до Банку заяви згідно Додатку № 4 до цього Універсального договору, у вигляді SMS-повідомлення. Порядок визначення та зміни номеру телефону на який надходять SMS-повідомлення, визначаються даним Універсальним договором.

У разі необхідності зміни осіб Спостерігача, що будуть мати право доступу до Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», та/або зміни номерів телефонів на які будуть надходити одноразові паролі у вигляді SMS-повідомлення, Користувач надає інформацію до Банку шляхом заповнення відповідних блоків в Web-версії чи мобільному додатку Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та/або шляхом подання до Банку заяви згідно з Додатком №4 до даного Універсального договору.

#### **10.1.7. Розрахунки між Сторонами:**

**10.1.7.1.** За розрахункове обслуговування що здійснюється за допомогою Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», Клієнт сплачує Банку винагороду в розмірі, в порядку і в строки, визначені Основним договором та Тарифами Банку.

#### **10.1.8. Відповідальність Сторін**

**10.1.8.1.** У разі наявності хоча б одного випадку несвоєчасної сплати винагороди, передбаченої пунктом 10.1.7.1 цього Універсального договору, хоча б за один місяць Банк має право припинити роботу Клієнта в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness».

#### **10.1.8.2. Банк не несе відповідальності:**

- за затримку платіжних операцій за рахунками Клієнта у випадку, якщо ця затримка має місце за обставинами втручання підрозділів Національного банку України та інших контролюючих, судових чи правоохоронних органів;

- за затримку передачі електронних документів Клієнта у встановлені строки з технічних причин у випадку несправності кабельної мережі або роботи мережі Інтернет;

- у випадку використання сторонніми особами ЕП та/або мобільного телефону Клієнта на який надходять одноразові паролі в результаті крадіжки, інших обставин до яких Банк не має відношення;

- за наявність/відсутність/налаштування ПО Клієнта таке як: firewall (мережевий екран), антивірусне програмне забезпечення, та інше, яке може блокувати роботу Системи.

**10.1.8.3.** Клієнт несе всю відповідальність за достовірність і точність надання інформації та/або оформлення всіх документів, платіжних інструкцій, які передані в Банк під час дії цього Універсального договору з використанням Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», а також несе відповідальність за збереження ЕП та паролів та приймає усі ризики, пов'язані із санкціонованим/несанкціонованим використанням ЕП третіми особами.

## **РОЗДІЛ X-II. УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ НА ВКЛАДНИХ РАХУНКАХ ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ «ІНТЕРНЕТ-БАНК «CONCORDBUSINESS»**

*Цей розділ визначає умови та порядок відкриття Вкладних рахунків, розміщення Вкладів, здійснення платіжних операцій за Вкладними рахунками за допомогою Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»*

**10.2.1.** Цей розділ визначає умови розміщення Вкладів, порядок відкриття Вкладних рахунків, здійснення платіжних операцій за Вкладними рахунками, порядок встановлення розміру процентної ставки, що нараховується на Вклад, порядок нарахування процентів на Вклад, строки та порядок зарахування та повернення коштів з Вкладного рахунку, а також інші умови, обслуговування Вкладних рахунків. З Умовами залучення банківських вкладів Клієнт може ознайомитися у Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та/або на Офіційному сайті Банку та/або розміщені на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

**10.2.2.** Відповідно до цього Універсального договору Банк залучає від Клієнта на підставі дистанційного розпорядження у Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» на Вклад грошові кошти в безготівковій формі в розмірі, валюті, та на строк, зазначені в Заяві про розміщення банківського вкладу, із зобов'язанням виплачувати Клієнту суму Вкладу та проценти на умовах та в порядку, передбачених Заявою про розміщення банківського вкладу та цим Універсальним договором.

**10.2.3.** Відкриття Вкладних рахунків здійснюється Банком на підставі Заяви про розміщення банківського вкладу в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців (Додаток № 16 до Універсального договору) поданої за допомогою Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness». Договір банківського вкладу складається з Універсального договору, Умов залучення банківських вкладів та Заяви про розміщення банківського вкладу в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців. В разі подання Заяви фізичною особою-підприємцем, до укладання Договору банківського вкладу, Вкладник додатково ознайомлюється зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка є невід'ємною частиною Договору банківського вкладу, та підтверджує її одержання.

**10.2.4.** Відкриття Вкладного рахунку за Заявою про розміщення банківського вкладу в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців, прийнятою Банком в післяопераційний час, вихідний, святковий або інший неробочий день, вважається відкритим в перший операційний день за цим вихідним, святковим або іншим неробочим днем, якщо інше не передбачено в Заяві про розміщення банківського вкладу.

#### **Порядок розміщення Вкладу**

- 10.2.4.1.** З метою розміщення Вкладу Клієнт подає до Банку Заяву про розміщення банківського вкладу в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців (Додаток № 16 до Універсального договору) за допомогою Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», в якій фіксуються конкретні параметри обраного ним виду банківського Вкладу, в тому числі, сума, строк, порядок виплати доходу та умови повернення, а також інші істотні умови розміщення банківського Вкладу.
- 10.2.4.2.** Вид Вкладу обирається Клієнтом самостійно згідно Умов залучення банківських вкладів, які діють на момент відкриття Вкладу, оприлюднених на Офіційному сайті Банку, зазначених в Системі «Інтернет – Банк «ConcordBusiness», та розміщені на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.
- 10.2.4.3.** Договір банківського вкладу вважається укладеним у письмовій формі у вигляді електронного документа та набирає чинності з моменту підписання Заяви про розміщення банківського вкладу Сторонами, Електронним підписом та перерахування суми Вкладу, зазначеної у відповідній Заяві про розміщення банківського вкладу, на Вкладний рахунок. У разі неперерахування Клієнтом на Вкладний рахунок грошової суми згідно Заяви про розміщення банківського вкладу в день подання Заяви про розміщення банківського вкладу, Заява про розміщення банківського вкладу є неукладеною а Вкладний рахунок підлягає закриттю.
- 10.2.4.4.** Під час відкриття Вкладного рахунку методом створення заявки у Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», Клієнт погоджується, що електронний документ щодо відкриття рахунку, створений ним у Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» і підписаний електронним підписом вважається підписаним ним особисто, та що підписання заявки ЕП прирівнюється до підписання Договору банківського вкладу.
- 10.2.4.5.** Внесення грошових коштів на Вкладний рахунок здійснюється шляхом перерахування в безготівковій формі з Рахунку (поточного) Клієнта, відкритого в Банку. Підтвердження внесення грошових коштів на Вкладний рахунок можна отримати у Виписці з поточного рахунку, яку Вкладник може отримати після внесення коштів, через Систему «Інтернет – Банк «ConcordBusiness».
- 10.2.4.6.** Грошові кошти, прийняті Банком в післяопераційний час, вихідний, святковий або інший неробочий день, зараховуються на Вкладний рахунок в перший за цим вихідним, святковим або іншим неробочим днем Робочий день, якщо інше не передбачено в Заяві про розміщення банківського вкладу.
- 10.2.4.7.** Сторони домовились, що Електронна платіжна інструкція, яка підписана Електронним підписом Клієнта, юридично автентична відповідним платіжним інструкціям на паперовому носії, завірених підписами Клієнта та уповноваженої особи Банку та відбитком печатки (штампа) відповідно до діючого законодавства, мають юридичну

силу і підтверджують наявність правових відносин між Сторонами. Сторони зобов'язуються приймати до виконання платіжні інструкції підписані Електронним підписом. Електронні платіжні інструкції без Електронного підпису не мають юридичної сили, Банком не розглядаються, не виконуються і не приймаються.

**10.2.4.8.** Сторони домовилися, що підтвердженням отримання Вкладником його примірника Договору банківського вкладу у вигляді Електронного документа, є відображення в кабінеті у вигляді Електронного документа з накладеними Електронними підписами з боку Клієнта та Банку в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», що дає змогу встановити дату відправлення.

#### **10.2.5. Процентна ставка та нарахування процентів**

**10.2.5.1.** Процентна ставка за Вкладом встановлюється згідно з Умовами залучення банківських вкладів, чинними на день розміщення Вкладу, відповідно до обраного виду Вкладу.

#### **10.2.6. Розмір процентної ставки:**

**10.2.6.1.** Розмір процентної ставки за Вкладом зазначається в Заяві про розміщення банківського вкладу.

**10.2.6.2.** Проценти на суму Вкладу, нараховуються від дня, наступного за днем надходження коштів на Вкладний рахунок, до дня що передує їх поверненню Вкладникові або списанню з Вкладного рахунку Вкладника. При розрахунку процентів приймається метод «факт/факт», який полягає у нарахуванні процентів за Вкладом виходячи з фактичної кількості днів зберігання коштів на Вкладі в Банку і фактичної кількості днів у календарному році. Розрахунковий період починається з першого календарного дня звітного місяця та закінчується останнім календарним днем звітного місяця, якщо інше не передбачено відповідною Заявою про розміщення банківського вкладу.

**10.2.6.3.** При внесенні Вкладу, у вихідні, святкові або неробочі дні, нарахування процентів на Вклад здійснюється з наступного Робочого дня за днем зарахування грошової суми на Вкладний рахунок, якщо інше не передбачено відповідною Заявою про розміщення банківського вкладу.

#### **10.2.7. Виплата процентів за вкладом:**

**10.2.7.1.** Виплата процентів за вкладами здійснюється шляхом перерахування на Рахунок (поточний) Клієнта, зазначений в Заяві про розміщення банківського вкладу.

**10.2.7.2.** Якщо дата виплати нарахованих процентів припадає на вихідний, неробочий або святковий день, то їх виплата здійснюється Банком у наступний перший Робочий день після вихідного, неробочого або святкового дня.

**10.2.7.3.** Якщо це передбачено вимогами діючого законодавства України Банк може виступати податковим агентом щодо сплати до бюджету суми податку, нарахованого за ставкою, визначеною Податковим Кодексом, із загальної суми процентів, нарахованих за податковий (звітний) місяць на суму розміщену на Вкладному рахунку.

#### **10.2.8. Повернення Вкладу**

##### **10.2.8.1. Повернення вкладу по закінченню Строку залучення/зберігання Вкладу.**

**10.2.8.1.1.** Повернення Вкладу здійснюється зі спливом строку залучення Вкладу (зберігання коштів) на Рахунок (поточний) Вкладника, зазначений у Заяві про розміщення банківського вкладу.

##### **10.2.8.2. Дострокове повернення вкладу за ініціативою Вкладника не передбачено.**

##### **10.2.8.3. Повернення Вкладу за ініціативою Банку.**

**10.2.8.3.1.** Банк має право розірвати Договір банківського вкладу достроково, шляхом надіслання Вкладнику письмового повідомлення в порядку, встановленому п. 2.6.1.3.5. цього Універсального договору з наслідками передбаченими Універсальним договором. Договір банківського вкладу вважається розірваним на дату, яка зазначена в цьому повідомленні. Сума Вкладу разом з нарахованими процентами відповідно до умов Заяви про розміщення банківського вкладу перераховується на Рахунок (поточний) Клієнта.

10.2.8.3.2. У випадку дострокового розірвання Договору банківського вкладу за ініціативою Банку, Банк в день встановленого строку розірвання Договору банківського вкладу перераховує суму Вкладу разом з нарахованими процентами на Рахунок (поточний) Клієнта, зазначений в Заяві на розміщення банківського вкладу. В цьому випадку розмір процентної ставки на Вклад не змінюється.

**10.2.9. Продовження дії Договору банківського вкладу після завершення терміну його дії (Пролонгація) не передбачено.**

**10.2.10. Заключні положення.**

**10.2.10.1.** Договір банківського вкладу є розірваним:

- в день списання суми Вкладу з Вкладного рахунку при закінченні строку залучення Вкладу;
- в день списання Вкладу з Вкладного рахунку за ініціативою Банку у випадках, передбачених цим Універсальним договором;
- в день списання Вкладу з Вкладного рахунку з інших підстав, обумовлених чинним законодавством України.

**10.2.10.2.** У випадку наявності у Вкладника Заборгованості перед Банком за будь-яким кредитним договором або іншої заборгованості перед Банком (за Договором поточного рахунку, розрахунково-касове обслуговування тощо) та/або якщо Вкладник виступає Заставадавцем за будь-яким кредитним договором, укладеним між третьою особою (далі- Боржник) та Банком та надає в забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором майнові права на отримання банківського вкладу згідно Договору банківського вкладу або іншої заборгованості перед Банком за договорами, укладеними між Боржником та Банком, за якими Вкладник виступив Заставадавцем/Поручителем, Вкладник погоджується про наступне:

- з моменту, коли у Вкладника виникає прострочена Заборгованість перед Банком за будь-яким договором, укладеним з Банком та/або у Банку виникає право вимагати від Вкладника погашення простроченої заборгованості та/або отримання Банком письмової вимоги Вкладника про:
- дострокове повернення вкладу (розірвання Договору банківського вкладу) або коли у Боржника виникає прострочена Заборгованість перед Банком за будь-яким договором, укладеним з Банком, за яким Вкладник виступив Заставадавцем та/або у Банку виникає право вимагати від Боржника погашення простроченої заборгованості за будь-яким договором, укладеним з Банком, за яким Вкладник виступив Заставадавцем/Поручителем, Вкладник надає згоду Банку, а Банк має право достроково розірвати Договір банківського вкладу. При цьому, у випадку такого розірвання, грошові кошти, що знаходяться на Вкладному рахунку, перераховуються на Рахунок (поточний) Клієнта, відкритий в Банку. Момент зарахування суми Вкладу і нарахованих процентів на Рахунок (поточний) є моментом повернення Вкладу. Про факт такого розірвання Банк повідомляє Вкладника в порядку, визначеному пунктом 2.6.1.3.5 Універсального договору. При цьому датою розірвання Договору банківського вкладу є дата, зазначена в повідомленні Банку;
- розмір процентної ставки у випадку дострокового розірвання Договору банківського вкладу за цих умов встановлюється згідно умов пункту 10.2.8.3.2 Універсального договору.

## **РОЗДІЛ Х-ІІІ. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «ІНТЕРНЕТ-БАНК «НЕОБАНК для всіх»**

**10.3.1.** Клієнт, фізична особа-підприємець підписує з Банком Заяву-Анкету про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» та відкриття рахунку фізичній особі-підприємцю в Системі «Інтернет-Банк «НЕОБАНК для всіх» (згідно з шаблоном, наведеним у Додатку №1.18.3) або Заяву-анкету про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку для фізичних осіб-підприємців або Заяву про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного

рахунку резиденту з випуском корпоративних платіжних карток. Підписання вищевказаної заяви є підтвердженням про приєднання Клієнта до цього Універсального договору та засвідчує укладання Договору про дистанційне обслуговування за допомогою Системи «Інтернет-Банк «НЕОБАНК для всіх».

**10.3.2.** Умови надання послуг в Системі «Інтернет-банк «НЕОБАНК для всіх» (надалі в цьому розділі – Система) в межах Універсального договору визначають порядок оформлення та обслуговування в Системі, права і обов'язки Клієнта та Банку, їх відповідальність та інші умови та розповсюджуються на клієнтів Банку, які приєдналися до Універсального договору.

Для підключення до Системи «Інтернет-Банк «НЕОБАНК для всіх» Клієнт реєструється в Системі самостійно в мобільному додатку «НЕОБАНК для всіх» шляхом введення Фінансового номеру телефону для підключення до Системи, зазначений в останній, наданій Клієнтом до Банку Анкеті-заяві або Заяві про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки або в Заяві про зміну фінансового та іншого номера мобільного телефону. Після успішної реєстрації Банк здійснює підключення Клієнта до Системи та направляє на зазначений Фінансовий номер телефону первинний пароль для входу в Систему. Умовою для підключення клієнта є наявність відкритих платіжних рахунків фізичній особі з активною платіжною картою в національній валюті.

**10.3.3.** Сторони погодились, що всі дії, платіжні операції, правочини, що виконуються Клієнтом в Системі «Інтернет-Банк «НЕОБАНК для всіх» в електронному вигляді, підписуються Клієнтом з використанням Електронного підпису або УЕП.

**10.3.3.1.** Згоду на використання УЕП Клієнт надає підписанням індивідуальної частини Договору про надання Банківського продукту/ послуги в електронному вигляді власноручним цифровим підписом або власноручним підписом у вигляді паперового документу. Клієнти, що вже приєдналися до Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» надають згоду на використання УЕП у вигляді Електронного документа з використанням електронних підписів, щодо яких між Клієнтом та Банком вже укладено договір, шляхом підписання електронним підписом відповідної заяви-згоди згідно відповідного додатку в системі дистанційного банківського обслуговування.

**10.3.3.2.** Удосконалений електронний підпис Клієнта створюється за допомогою генерації пари ключів, які використовуються без сертифіката відкритого ключа. Пара ключів створюється за допомогою мобільного додатку, що Клієнт встановлює на смартфоні, та шифрується за допомогою паролю від мобільного додатку. Кожного разу при зміні паролю при авторизації Клієнта в Системі «Інтернет-банк «НЕОБАНК для всіх» генерується актуальна пара ключів.

**10.3.3.3.** Відкритий ключ розміщується в профілі Клієнта з фіксацією дати створення. Актуальним вважається ключ, дата створення якого є остання.

**10.3.3.4.** За домовленістю Сторін, Клієнт обирає наступний спосіб отримання примірника індивідуальної частини Договору про надання Банківського продукту/послуги в електронному вигляді, а саме: Заяви-анкети, яка оформлюється виключно у Системі «Інтернет-банк «НЕОБАНК для всіх» у вигляді Електронного документа, що містить відомості про Клієнта, у тому числі зазначені ним контактні дані, надається Клієнту у спосіб надання PUSH-повідомлення з посиланням на електронний ресурс, на якому розміщений договір у вигляді Електронного документа з накладеними підписами з боку Клієнта та Банку в Системі. Примірник індивідуальної частини Договору про надання Банківського продукту/послуги, а саме: Заяви-анкети, яка оформлюється виключно у Системі «Інтернет-банк «НЕОБАНК для всіх», укладеного у вигляді Електронного документа, що містить відомості про Клієнта, у тому числі зазначені ним контактні дані, вважається отриманою Клієнтом після підтвердження Клієнтом в Системі отримання Заяви-анкети, яка оформлюється виключно у Системі «Інтернет-банк «НЕОБАНК для всіх» у вигляді Електронного документа.

**10.3.4.** Відповідно до Універсального договору Банк надає Клієнту послуги, передбачені Універсальним договором (можливостями Системи згідно п. 10.3.9), а Клієнт ініціює здійснення платіжних операцій по перерахуванню коштів з його платіжних рахунків, відкритих у Банку,

(надалі - Рахунки), на інші платіжні, в тому числі, депозитні рахунки, відкриті Клієнтом або іншими особами в цьому Банку та/або в інших установах надавачів платіжних послуг, шляхом надання до Банку платіжних інструкцій в електронному вигляді, та за допомогою Системи має можливість отримувати інформаційні дані за Рахунками за плату, визначену згідно до Тарифів Банку, попередньо надавши Банку в електронному вигляді свою згоду на проведення платіжних операцій.

**10.3.5.** При підключенні до Системи через Мобільний додаток при введенні номера телефону, який не належить Клієнту банку, Користувач Мобільного додатку після підтвердження отр-пароля має можливість дистанційно надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та дистанційної (без особистої присутності) верифікації, що передбачені законодавством, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. В разі успішної ідентифікації та верифікації користувач ознайомлюється у Мобільному додатку та надає Банку у вигляді Електронного документу Заяву-анкету, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку «НЕОБАНК для всіх», та у якій відображаються документи, згідно яких Банк проводив ідентифікацію та верифікацію користувача Мобільного додатку та підписує її цифровим власноручним підписом Клієнта. На Анкету-заяву, після її підписання цифровим власноручним підписом Клієнта накладається кваліфікована електронна позначка часу, після цього уповноважений працівник Банку підписує Заяву-анкету власним КЕП. Номер телефону користувача Мобільного додатку, зазначений у Заяві-анкеті стає Фінансовим номером телефону Клієнта.

**10.3.6.** У разі, якщо номер мобільного телефону, зазначений Клієнтом при реєстрації в Системі, не відповідає Фінансовому номеру телефона для підключення до Системи, зазначеному Клієнтом в останній, наданій Клієнтом до Банку Заяві про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки або в Заяві про зміну фінансового та іншого номера мобільного телефону, Клієнт звертається в будь-яке Відділення Банку, особисто надає Заяву про зміну фінансового та іншого номера мобільного телефону, після чого здійснює реєстрацію в Системі, використовуючи змінений Фінансовий номер телефону для підключення до Системи.

**10.3.7.** При здійсненні Клієнтом платіжних операцій, поданні Клієнтом заяв, розпоряджень до Банку в Системі, кожна платіжна операція, заява, розпорядження повинні бути підтверджені Електронним підписом. Клієнт погоджується, що Електронний підпис є аналогом власноручного підпису Клієнта.

**10.3.8.** Авторизація Клієнта здійснюється при кожному вході в Систему.

**10.3.9.** Перелік послуг, які надаються Клієнтам, фізичним особам-підприємцям в межах Системи і які уклали з банком Заяву-Анкету про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» та відкриття рахунку фізичній особі-підприємцю в Системі «Інтернет-Банк «НЕОБАНК для всіх» (згідно з шаблоном, наведеним у Додатку №1.18.3) або Заяву-анкету про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців або Заяву про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку резиденту з випуском корпоративних платіжних карток:

- отримання виписки з інформацією про рух грошових коштів за рахунком;
- перегляд залишків коштів за власними рахунками, відкритими у Банку;
- переказ коштів між власними рахунками в іноземній та національній валюті;
- переказ коштів з власних рахунків на рахунки інших Клієнтів Банку;
- переказ коштів з власних рахунків на рахунки клієнтів в іншій установі надавача платіжних послуг в національній та іноземній валюті;
- отримання детальної інформації за картковими рахунками та картками відкритими у Банку;
- відкриття поточного рахунку та картки;
- зміна ПІН-коду

- поповнення мобільних телефонів в режимі он-лайн;
- отримання/перегляд CVV2 (CVC2)
- перелік не є вичерпним та може бути змінений/доповнений.

**10.3.10. Порядок обслуговування:**

**10.3.10.1.** За умовами Публічного договору Банк надає Клієнту доступ до Системи та забезпечує її подальше обслуговування та функціонування. Для цього, Клієнту надається доступ до спеціального Інтернет ресурсу Банку, який забезпечує дану послугу та знаходиться в Мобільному додатку або на сайті <https://my.neobank.one>.

**10.3.10.2.** Обов'язковою умовою для надання послуги, є наявність у Клієнта поточного Рахунку фізичної особи, відкритого в національній валюті, платіжної операції за яким здійснюються за допомогою спеціального платіжного засобу.

**10.3.10.3.** Дистанційне розпорядження вважається таким, що передане Клієнтом, та прийняте Банком до виконання, якщо Клієнт для доступу до Системи ввів правильне значення засобу ідентифікації, ввів всі параметри, які запитуються Системою, та за необхідності підтвердив це розпорядження введенням Одноразового цифрового пароллю, а Банк наклав на це розпорядження Електронний підпис.

**10.3.10.4.** Електронна платіжна інструкція має містити обов'язкові реквізити, передбачені діючим законодавством України. Банк має право, у разі ініціювання Клієнтом платіжної операції із застосуванням Системи автоматично заповнювати реквізити відповідної платіжної інструкції які, в залежності від технічних можливостей реалізовано у Системі. Банк надає інформацію про здійснені операції в Системі згідно п.10.3.10.10.

Клієнт зобов'язаний надати Банку інформацію для здійснення контактів з ним.

Банк зі своєї сторони повідомляє користувача в Системі про кожну здійснену операцію з використанням платіжного інструменту, за виключенням відмови Клієнта від отримання вищезазначеної інформації. Банк зобов'язаний розглядати заяви Клієнта щодо використання платіжного інструменту, помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням такого платіжного інструменту, надавати Клієнту можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк, не більше строку, передбаченого законом для розгляду звернень (скарг) громадян.

**10.3.10.5.** Сторони визнають, що всі Електронні документи, завірені Електронним підписом Клієнта та Електронним підписом Банку, юридично автентичні відповідним документам на паперовому носії, завірених підписами Клієнта та уповноваженої особи Банку та відбитком печатки (штампа) відповідно до діючого законодавства, мають юридичну силу і підтверджують наявність правових відносин між Сторонами. Сторони зобов'язуються приймати до виконання документи, платіжні інструкції, завірені Електронним підписом. Електронні документи, платіжні інструкції без наявності Електронного підпису не мають юридичної сили, Банком не розглядаються, не приймаються і не виконуються. Зазначене також стосується і заяв Клієнтів, зокрема, заяв про повернення депозитного вкладу або його частини, заяв про видачу міжнародних дебетових платіжних карток тощо, які прирівнюються до заяв, поданих в письмовій паперовій формі, відповідно до чинних нормативно-правових актів України, зокрема, нормативно-правових актів Національного банку України.

**10.3.10.6.** Прийняття доручень Клієнта на здійснення платіжної операції здійснюється Банком протягом поточного Операційного часу Системи.

**10.3.10.7.** Банк виконує доручення Клієнта, що міститься в платіжній інструкції, яка надійшла до Банку/ прийнята Банком протягом операційного часу Банку, в день її надходження до Банку. У разі надходження платіжної інструкції Клієнта до обслуговуючого Банку після закінчення операційного часу, Банк виконує доручення Клієнта, що міститься в цій платіжній інструкції, не пізніше наступного робочого дня.

**10.3.10.8.** У разі невірного зазначення реквізитів або відсутності необхідної інформації для зарахування коштів в платіжній інструкції на переказ коштів, банк отримувача може повернути переказ протягом 4 (чотирьох) робочих днів (у які враховується і день надходження до банку



отримувача електронної платіжної інструкції), таким чином Клієнт повинен перевіряти, протягом зазначеного періоду, чи не було з боку Банку повернень платежу, або повідомлень від Банку про уточнення реквізитів.

**10.3.10.9.** Платіжні операції через Систему здійснюються Банком у межах залишку грошових коштів та витратних лімітів (обмежень) на Рахунку Клієнта та відповідно до вимог чинного законодавства України.

**10.3.10.10.** Платіжні операції, які проведені Клієнтом через Систему, оформлюються квитанцією, яка доставляється Клієнту. Клієнт погоджується, що зазначена квитанція вважається доставленою клієнту з дня розміщення її в «Історія операцій» або «Архів операцій», до якого Клієнт має доступ після проведення авторизації та аутентифікації в Системі.

**10.3.10.11.** Про невиконання Електронної платіжної інструкції Банк повідомляє Клієнта не пізніше наступних двох робочих днів із зазначенням причини такого невиконання шляхом електронного повідомлення в Системі.

**10.3.10.12.** Клієнт має право виконувати розрахунки звичайним способом з поданням платіжних інструкцій на паперових носіях, якщо це передбачено Тарифами. У випадку виходу з ладу Системи розрахунки Клієнта здійснюються звичайним способом.

### **10.3.11. Порядок розрахунків**

**10.3.11.1.** За надання Банком послуги з обслуговування в Системі Клієнт сплачує Банку винагороду у розмірах згідно з чинними на момент надання таких послуг Тарифами Банку.

**10.3.11.2.** У випадку відсутності коштів на рахунку Клієнта, що унеможлиблює списання коштів для сплати Банку винагороди відповідно до вимог цього Договору протягом більш ніж 10 (десять) робочих днів, Банк має право призупинити обслуговування Клієнта за допомогою Системи без попереднього повідомлення та до надходження від Клієнта коштів, сума яких буде достатньою для сплати послуг Банку за цим Публічним договором.

**10.3.11.3.** Клієнт несе відповідальність за несвоєчасну сплату послуг Банку за цим Універсальним договором (в тому числі при відсутності коштів на рахунку Клієнта, при наявності боргу перед Банком) шляхом сплати пені у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, діючої на момент виникнення заборгованості, від суми несвоєчасної оплати наданих Банком послуг за кожен день прострочення.

**10.3.11.4.** У разі відкликання згоди на виконання платіжної операції така платіжна операція вважається неакцептованою. У разі відкликання згоди на виконання пов'язаних між собою платіжних операцій такі подальші виконані платіжні операції вважаються неакцептованими.

Згодою платника на виконання платіжної операції є одночасне виконання дій платником, а саме:

- Платіжна інструкція містить точну суму платіжної операції;
- Максимальною сумою платіжних операцій є сума всіх операцій між платником та отримувачем, які виконує платник з 00:00 до 24:00 в Системі «Інтернет-банк «НЕОБАНК для всіх»
- Натискання на кнопку «Згоден» під час проведення платником платіжної операції в Системі «Інтернет-банк «НЕОБАНК для всіх»

### **10.3.12. Банк має право:**

**10.3.12.1.** Виконувати дебетовий переказ з будь-яких рахунків Клієнта сум винагороди на користь Банку за послуги у момент здійснення платіжної операції в Системі та в наступних випадках: встановлення факту помилкового зарахування коштів на рахунки Клієнта, у випадках виникнення будь-якої заборгованості Клієнта перед Банком, у випадках встановлених чинним законодавством України. При цьому, для здійснення такого дебетового переказу не потрібно подання будь-яких додаткових документів, платіжних інструкцій, а право здійснювати дебетовий переказ виникає у Банка, починаючи з моменту виникнення заборгованості перед Банком.

**10.3.12.2.** Призупинити доступ Клієнта до Системи в разі порушення або спроби порушення умов безпеки доступу до Системи.

**10.3.12.3.** Призупинити платіжні операції по Рахунку Клієнта відповідно до умов, передбачених чинним законодавством України, Універсальним договором та внутрішніми документами Банку.

**10.3.12.4.** У разі несплати Клієнтом протягом 90 днів, комісії за надання послуги, Банк припиняє надання послуг Системи і закриває доступ Клієнта до Системи.

**10.3.12.5.** Блокувати доступ до Системи в разі триразового невірнього вводу Ідентифікаційних даних Клієнта.

**10.3.12.6.** Здійснювати контроль за виконанням умов цього Договору Клієнтом.

**10.3.12.7.** Здійснювати модернізацію Системи та /або впроваджувати її більш досконалі версії, проводити профілактичні роботи, в цих випадках проводиться тимчасова зупинка в роботі Системи.

**10.3.12.8.** Запросити у Клієнта додаткову інформацію та документи, що стосуються платіжної операції, що проводиться в цілях перевірки дотримання вимог чинного законодавства України.

**10.3.12.9.** Відмовити в обробці Електронних платіжних інструкцій Клієнта і сповістити його засобами Системи або за Фінансовим номером телефону, якщо є сумніви в їх достовірності, бухгалтерській або технічній коректності, відповідності чинному законодавству України та нормам Національного Банку України.

**10.3.12.10.** Відмовити у виконанні платіжної інструкції в тих випадках, коли з урахуванням змісту конкретної платіжної інструкції, переданої з використанням Системи, для виконання платіжної операції у відповідності з діючим законодавством України, нормам Національного Банку України та Договором про надання Банківського продукту/послуги вимагається надання додаткових документів, передача яких у вигляді Електронного документу, неможлива.

**10.3.12.11.** Приймати до виконання платіжні інструкції Клієнта в електронному вигляді.

**10.3.12.12.** Вимагати від Клієнта надання паперових платіжних інструкцій, що відповідають дистанційному розпорядженню Клієнта на здійснення платіжних операцій, переданому Клієнтом до Банку за допомогою Системи, лише у випадках, передбачених чинним законодавством України.

**10.3.12.13.** Здійснювати дебетовий переказ грошових коштів з рахунків Клієнта відповідно до умов Універсального договору.

**10.3.12.14.** Відмовити Клієнту у здійсненні платіжних операції в Системі, у випадку неповного (невірнього) зазначення Клієнтом реквізитів платіжної операції, порушення строків її проведення, невідповідності платіжної операції, що проводиться, чинному законодавству України та внутрішнім документам Банку, оформлення Доручення Клієнта на здійснення платіжної операції з порушенням умов Універсального договору та чинного законодавства України, а також у випадках недостатності коштів на відповідному Рахунку Клієнта для сплати винагороди Банку за платіжну операцію, яка проводиться та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

**10.3.12.15.** У разі повернення коштів на рахунок Клієнта з причини невірнього зазначення реквізитів Клієнтом для переказу коштів комісія за переказ не повертається. Про повернення платежу Банк повідомляє Клієнта за допомогою Системи.

**10.3.12.16.** Відмовляти Клієнту в обслуговуванні Рахунку у випадках невиконання чи неналежного виконання ним своїх зобов'язань за Універсальним договором та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

**10.3.12.17.** Повідомляти третіх осіб про платіжні операції які здійснювались Клієнтом за допомогою Системи виключно у випадках передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність» зі змінами та доповненнями, Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» зі змінами та доповненнями, на вимогу міжнародних платіжних систем, та в інших випадках, передбачених законодавством України.

**10.3.12.18.** Визначати і контролювати напрями використання Клієнтом грошових коштів на Рахунках Клієнта і встановлювати інші обмеження його прав у випадках, передбачених чинним законодавством України.

**10.3.12.19.** В будь-який час в односторонньому порядку за власною ініціативою розірвати цей Договір.

**10.3.13. Банк зобов'язаний:**

**10.3.13.1.** Розпочати обслуговування Клієнта протягом однієї робочої доби, з моменту укладення з Клієнтом Договору про дистанційне банківське обслуговування фізичних осіб в Системі.

**10.3.13.2.** Приймати до виконання та виконувати розпорядження Клієнта на здійснення платіжних операцій, оформлені та надані Клієнтом відповідно до умов Універсального договору та чинного законодавства України.

**10.3.13.3.** Зберігати таємницю по платіжним операціям Клієнта та надавати відомості по ним третім особам тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України.

**10.3.13.4.** У випадку зміни умов та порядку здійснення платіжних операцій в Системі, не пізніше ніж за 10 (десять) робочих днів до набрання чинності нових правил, сповістити про це Клієнта, шляхом розміщення відповідного повідомлення в Системі або іншим не забороненим чинним законодавством України способом.

**10.3.13.5.** Повідомляти про зміни своїх реквізитів протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту зміни, шляхом направлення відповідних повідомлень в письмовому вигляді або за допомогою інформації розміщеної в Системі.

**10.3.13.6.** При зверненні Клієнта в Банк з проханням блокувати доступ до Системи негайно здійснити таке блокування.

**10.3.13.7.** Під час використання Системи Клієнтом архівувати Електронні платіжні інструкції, які відправлені Клієнтом, та зберігати їх протягом 5-ти років після припинення користування Клієнтом Системою.

**10.3.13.8.** Розглядати заяви (повідомлення) користувача щодо використання платіжного інструменту, помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням такого платіжного інструменту, надавати користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк, встановлений договором, але не більше строку, передбаченого законом для розгляду звернень (скарг) громадян.

**10.3.14.** Клієнт має право:

**10.3.14.1.** Користуватись повним комплексом послуг Системи на умовах, передбачених Універсальним договором та чинним законодавством України для такого виду платіжної операції.

**10.3.14.2.** Самостійно розпоряджатися коштами на своїх Рахунках в порядку, встановленому чинним законодавством України та механізмами, реалізованими в Системі на умовах Універсального договору.

**10.3.14.3.** Вимагати від Банку виконання доручення Клієнта на здійснення платіжних операцій згідно з умовами Універсального та відповідного Договору про надання Банківського продукту/послуги.

**10.3.14.4.** Клієнт протягом дії договору має право за технічної можливості змінювати номер телефону, що зазначений Клієнтом в Заяві про надання Банківського продукту/послуги шляхом звернення до Банку із відповідною заявою у системі дистанційного банківського обслуговування в мобільному додатку «NEOBANK для всіх» зміна номеру телефону здійснюється після проведення ідентифікації Клієнта. При цьому Клієнт беззаперечно погоджується, що зміна номеру телефону здійснена в порядку визначеному цим пунктом Договору в будь-якому випадку вважається здійсненою Клієнтом і Клієнт несе всі та будь-які ризики пов'язані із тим, що номер телефону може бути змінений будь-якою третьою особою. У випадку надання Клієнтом Банку при зміні номеру телефону всієї достовірної інформації, що необхідна для ідентифікації, Банк не несе відповідальності за будь-які збитки, що можуть бути

завдані Клієнтові будь-якими особами, що можуть настати для Клієнта внаслідок зміни номеру телефону.

#### **10.3.15. Клієнт зобов'язаний:**

Клієнт зобов'язаний утримувати у справному робочому стані персональний комп'ютер або мобільний пристрій (смартфон/планшет/ноутбук тощо), з якого проводиться підключення до Системи, забезпечити його підключення до мережі Інтернет. Під справним робочим станом персонального комп'ютера або мобільного пристрою Клієнта Сторони домовились визначити наступні умови:

- операційна система має відповідну ліцензію на використання;
- в операційній системі встановлені необхідні рекомендовані розробником оновлення безпеки;
- наявний засіб антивірусного захисту (з актуальними базами), що має відповідну ліцензію на використання;
- браузер (програма для перегляду web сторінок) оновлений до актуальної версії рекомендованої розробником.

**10.3.15.1.** Зберігати Ідентифікаційні дані у місцях, недосяжних для сторонніх осіб. У випадку підозри на несанкціонований доступ до ідентифікаційних даних, терміново припинити використання Системи, довести це до відома Банку для здійснення заходів по запобіганню шахрайських дій тощо; у випадку втрати (крадіжки) Ідентифікаційних даних та/або Фінансового номеру телефону, на який здійснюється відправлення Одноразового цифрового паролю, або при виявленні випадків проведення по рахунку Клієнта платіжних операцій, що їм не санкціоновані, негайно звернутися до Контакт Центру Банку з вимогою блокування доступу за телефонами вказаними в Розділі XX цього Універсального договору.

**10.3.15.2.** В наслідок неправильного заповнення Електронної платіжної інструкції на здійснення платіжної операції, зазначення Клієнтом помилкових платіжних реквізитів, або будь-яких інших даних, необхідних для правильного оформлення Електронної платіжної інструкції, своєчасно повідомляти Банк про всі зміни, які надійшли до Банку не в порядку, встановленому Універсальним договором. Інформація та/або документи мають бути надані до Банку у печатній формі протягом операційного часу 1 (Одного) робочого дня з дати настання помилкових дій.

**10.3.15.3.** Клієнт зобов'язаний до укладення Договору про надання Банківського продукту/послуги з Банком зареєструвати адресу своєї електронної пошти в мережі Інтернет (якщо така адреса ще не зареєстрована) та надати її Банку не пізніше дня укладення Договору про надання Банківського продукту/послуги. Надана адреса електронної пошти зазначається в Заяві-анкеті, яка оформлюється виключно у Системі «Інтернет-Банк «НЕОБАНК для всіх», або Заяві про надання Банківського продукту/послуги.

**10.3.15.4.** У випадку зміни Фінансового номеру телефону, у терміновому порядку особисто звернутись до Банку і подати Заяву, встановленого Банком зразка, про зміну Фінансового номеру телефону. У разі не повідомлення Клієнтом в Банк про зміну Фінансового номеру телефону Банк звільняється від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням Банком Клієнту Одноразового цифрового паролю на попередній Фінансовий номер.

**10.3.15.5.** Сторони погоджуються, що звернення Клієнта в Банк із Заявою вважається належним повідомленням про зміну Фінансового номера телефону та не потребує внесення Сторонами відповідних змін в Анкету-заяву, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку «НЕОБАНК для всіх» або в Заяві про надання Банківського продукту/послуги.

**10.3.15.6.** Клієнт є відповідальним за вживання всіх необхідних організаційних заходів з безпеки в цілях запобігання несанкціонованого доступу не уповноважених осіб до персонального комп'ютера та/або мобільного пристрою (смартфон/планшет/ноутбук тощо), з якого проводиться підключення до Системи, а також для збереження й використання Ідентифікаційних даних таким чином, щоб не допустити їх потрапляння у розпорядження не уповноважених осіб і для запобігання їх не уповноваженому використанню.

**10.3.15.7.** Клієнт несе відповідальність за всі свої дії в Системі, якщо вхід до Системи було здійснено з вірним введенням Ідентифікаційних даних Клієнта, та підтверджено введенням Одноразового цифрового паролю.

**10.3.15.8.** Для проведення розрахункових платіжних операцій при роботі з Системою надавати Банку Електронні платіжні інструкції, заповнюючи всі необхідні для виконання платіжної операції реквізити, у відповідності з вимогами Універсального договору, вимог (запитів) Системи та чинного законодавства України.

**10.3.15.9.** Контролювати розмір залишку, рух коштів та відповідність здійснених платіжних операцій на своїх Рахунках.

**10.3.15.10.** Оплачувати послуги Банку з обслуговування в Системі згідно з діючими Тарифами Банку, на момент надання таких послуг.

## РОЗДІЛ XI. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

**11.1.** Підписанням Заяви/ Заяви - анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при наданні Банківського продукту/послуги Клієнт (Уповноважена/Довірена особа Клієнта) як суб'єкт Персональних даних:

**11.1.1.** Надає свою однозначну згоду та дозвіл Банку або визначеному Банком, згідно із Законом України «Про захист персональних даних», розпоряднику бази персональних даних (далі – БПД), на передачу відомостей з БПД будь-якій третій особі, пов'язаній із досягненням мети, зазначеній у п. 11.1.3 цього Універсального договору, в тому числі таких, що становлять банківську таємницю, виключно у відповідності до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», без додаткового повідомлення Банком про такі дії. Дана згода є безстроковою. Клієнт підтверджує, що ознайомлений зі змістом Законів України «Про захист персональних даних» та «Про банки і банківську діяльність», та повідомлений про включення його персональних даних до бази персональних даних Банку «Клієнти», що розташована за адресою: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, та повідомлений Банком про свої права як суб'єкта персональних даних, обумовлені ст. 8 Закону України № 2297-VI від 01.06.2010 «Про захист персональних даних», в тому числі:

1) знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;

2) отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;

3) на доступ до своїх персональних даних;

4) отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;

5) пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;

6) пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;

7) на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;

8) звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженої або до суду;

9) застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;

10) вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;

11) відкликати згоду на обробку персональних даних;

12) знати механізм автоматичної обробки персональних даних;

13) на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

**11.1.2.** Дає однозначну згоду та дозвіл Банку на зберігання Банком своїх Персональних даних протягом строку, визначеного згідно з внутрішніми документами Банку та чинним законодавством України, в тому числі, але не обмежуючись цим, Переліком документів, що утворюються в діяльності Національного банку України та банків України, із зазначенням строків зберігання, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27 листопада 2018 р N130.

**11.1.3.** Дає однозначну згоду та дозвіл Банку на обробку (в тому числі, збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання, поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу будь-якій третій особі), знеособлення, знищення), його персональних даних без будь-яких обмежень, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем, зокрема з метою:

- реалізації Банком своїх прав та обов'язків у сфері господарських та цивільно - правових відносин, адміністративно-правових, податкових відносин, відносин у сфері бухгалтерського обліку, відносин у сфері безпеки, управління кредитними ризиками, включаючи страхування суб'єктів кредитних правовідносин та їх майна, надання Банком банківських та інших фінансових послуг, інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію положень Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», інших законодавчих актів, в тому числі нормативних актів НБУ; а також для забезпечення ведення/збереження необхідної статистичної інформації, дотримання вимог чинного законодавства, Статуту АТ «АКБ «КОНКОРД» та внутрішніх правил Банку при укладенні, реєстрації, виконанні та супроводженні Універсального договору, забезпечення діяльності Банку, захисту його прав та інтересів, реалізації Банком своїх прав, передбачених та/або пов'язаних з Універсальним договором.

Дає однозначну згоду та дозвіл Банку, у разі зміни визначеної мети обробки персональних даних на нову мету, яка є несумісною з попередньою, для подальшої обробки даних, відповідно до зміненої мети.

**11.1.4.** Дає свою однозначну згоду та дозвіл Банку на поширення та/або передачу Персональних даних третім особам, в тому числі, але не виключно, розпорядникам (підприємствам, установам і організаціям усіх форм власності, органам державної влади чи органам місцевого самоврядування, фізичним особам - підприємцям, яким Банком або чинним законодавством надано або буде надано право обробляти персональні дані), архівним установам та іншим особам, що надають Банку послуги зберігання інформації та документів і пов'язані з цим послуги; акціонерам та афілійованим особам Банку та особам, що мають істотну участь у Банку або здійснюють контроль над Банком; іноземним суб'єктам відносин, пов'язаних з персональними даними; професійним радникам Банку, зокрема аудиторам, бухгалтерам, адвокатам, юристам; платіжним системам, процесинговим установам, приватним особам та організаціям, в тому числі, але не виключно, тим, видом діяльності яких є стягнення боргів, для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів у тій мірі, в якій Банк вважатиме це необхідним або бажаним для здійснення прав та забезпечення інтересів Банку, без будь-якого попереднього запиту Банком, щодо доступу третіх осіб до персональних даних Клієнта, та без

будь- якого подальшого повідомлення про передачу персональних даних третім особам. Доступ до персональних даних Клієнта третій особі не надається, якщо така третя особа відмовляється взяти на себе зобов'язання щодо забезпечення виконання вимог ЗУ «Про захист персональних даних», або не спроможна їх забезпечити.

**11.1.5.** Дає свою однозначну згоду та дозвіл Банку, та погоджується з тим, що Банк має право здійснювати фотозйомку та відео нагляд в зонах обслуговування Клієнтів, фотографування уповноважених представників Клієнта та його документів, а також фіксацію всіма можливими технічними засобами контактів з Клієнтом (в тому числі аудіо запис телефонних розмов та інше) в приміщеннях Банку та на пристроях Банку з метою забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнта. Банк має право зберігати відеозаписи та фотографії в подальшому, а також поширювати їх у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Дає свою однозначну згоду Банку та підтверджує, що підписанням Заяви/Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору при наданні Банківського продукту/послуги надає Банку право та дозвіл використовувати відеозаписи, фотографії та записи телефонних розмов в якості доказів в процесуальних діях та підтверджує, що використання таких відеозаписів, фотографій та записів телефонних розмов не є порушенням його конституційних прав, згідно ст.31 Конституції України, а є необхідними заходами з метою запобігти правопорушенню чи з'ясувати істину під час розслідування, якщо іншими способами одержати інформацію неможливо.

**11.1.6.** Відомості про Клієнта, вказаних Клієнтом пов'язаних з ним осіб, членів сім'ї, родичів, та представників Клієнта, відображені в договорах, документах юридичних/кредитних справ та інформаційних (автоматизованих) системах Банку, є персональними даними, які обробляються в базі персональних даних Банку «Клієнти».

Зокрема, в такій базі персональних даних за однозначною згодою та дозволом Клієнта (Уповноважена/Довірена особа Клієнта) як суб'єкта Персональних даних, обробляються наступні відомості про:

- прізвище, ім'я та по батькові суб'єкта;
- паспортні дані (включаючи громадянські та закордонні паспорти, посвідки на постійне чи тимчасове проживання та інші документи, які посвідчують особу);
- громадянство (підданство) або відсутність відношення до громадянства (підданства);
- резидентність суб'єкта;
- зразок власноручного підпису;
- статус особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, або фізичної особи – підприємця;
- вік;
- стать;
- дата і місце народження;
- місце постійного проживання або тимчасового перебування, строк проживання;
- місце реєстрації;
- реєстраційний номер облікової картки фізичної особи - платника податків та інших обов'язкових платежів (в тих випадках, коли він є у особи);
- соціальний статус;
- сімейний стан;
- склад сім'ї та кількість утриманців, прізвища, ім'я, по батькові таких осіб, їх стать, вік, місце реєстрації та проживання, контактні дані;
- контактні особи (прізвища, ім'я, по батькові таких осіб, їх дата народження, номери телефонів, адреса електронної поштової скриньки);
- професію, спеціалізацію, кваліфікаційний клас;
- робочий стаж та місця роботи;
- відношення до військового обов'язку;
- стан здоров'я в обсязі, який суб'єкт надасть добровільно;
- освіту (включаючи вчені звання, курси підвищення кваліфікації тощо), володіння мовами;

- наявність прав керування транспортними засобами та стаж керування;
- посаду;
- зображення (фото, відео) та звукозапис;
- номери телефонів (робочих та особистих стаціонарних та мобільних), адресу електронної поштової скриньки (корпоративної та особистої), skype, факс тощо;
- адресу розташування робочого місця;
- розмір основної та додаткової заробітної плати, премії, бонуси, інші доходи;
- реквізити банківських рахунків;
- ідентифікуючі дані контрагентів клієнта, які стали відомі Банку в зв'язку з наданням клієнту послуг;
- цінне майно, що знаходиться у власності (співвласності) суб'єкта, його характеристики та реєстраційні дані;
- розмір частки в капіталі юридичних осіб, пов'язаних та афілійованих з ними осіб, інформація про кількість та реквізити цінних паперів, якими володіє суб'єкт;
- дані, які вимагаються законодавством в сфері здійснення фінансового моніторингу, з тих, що не наведені вище;
- інші відомості, мета обробки яких співпадає з метою обробки персональних даних, та які будуть надані суб'єктом самостійно або отримані Банком в процесі банківського обслуговування.

В будь-якому випадку склад та зміст зібраних про Клієнта Банком персональних даних міститься у первинних джерелах відомостей про Клієнта, зокрема, у виданих на його ім'я документах, підписаних ним документах, відомостях, які Клієнт надав Банку про себе.

Клієнт підписанням цього Договору надає право (дозвіл) Банку розкривати U.S. Internal Revenue Service (надалі – IRS) інформацію стосовно Клієнта та його платіжних операцій, що становить банківську таємницю, у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person або U.S. Owned Foreign Entity (надалі – Податковий резидент США) у розумінні розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомому як Foreign Account Tax Compliance Act, включаючи U.S. Treasury Regulations Relation to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities та роз'яснення IRS (по тексту – FATCA), та дозвіл на надання необхідної інформації для формування звіту про підзвітні рахунки, що подається для цілей виконання вимог Угоди FATCA або Багатосторонньої угоди CRS, в обсязі, визначеному Угодою FATCA або розділом I Загального стандарту звітності CRS контролюючому органу згідно Податкового кодексу України.

Банк під час здійснення своєї діяльності вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA та зареєстрований IRS як «Учасник» (Participating FFI), та має статус Підзвітної фінансової установи та вживає всіх необхідних заходів щодо встановлення підзвітних рахунків та подання звітів про підзвітні рахунки для цілей Угоди FATCA та Багатосторонньої угоди CRS .

Для виконання вимог Угоди FATCA та Багатосторонньої угоди CRS у відносинах Сторін за Договором Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи відповідно до вимог законодавства, умов Договору, внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, у тому числі вимог Податкового Кодексу України для виконання цілей Угоди FATCA та Багатосторонньої угоди CRS. Зокрема, з метою дотримання вимог FATCA Клієнт та Уповноважені особи Клієнта зобов'язані надавати Банку документи та інформацію зазначену нижче.

Уклавши Договір Клієнт, як суб'єкт Персональних даних, добровільно надає Банку свою письмову безумовну згоду на передачу Банком персональних даних Клієнта IRS у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person, або U.S. Owned Foreign Entity згідно з FATCA та будь-яким третім особам, в тому числі будь-яким третім особам, що знаходяться за межами території України, що можуть бути задіяні Банком в процесі здійсненні банківської діяльності. Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт, Уповноважені особи Клієнта не є Податковими резидентами США (якщо Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог IRS формою W9 із зазначенням податкового номеру платника



податків США Клієнта або Уповноваженої особи Клієнта, кодів податкової резиденції та реєстрації).

Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані надавати на вимогу Банку, у визначений Банком строк, інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог IRS форми W8 чи W9 (або іншу інформацію та документи, передбачені FATCA). Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу (не пізніше 10 календарних днів з дати такої зміни), та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно (не пізніше 10 календарних днів з дати набуття статусу Податкового резидента США) надати до Банку форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США, кодів податкової резиденції та реєстрації.

Клієнт зобов'язаний надавати на першу вимогу Банку та у визначений банком строк документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації Клієнта, в тому числі, уточнення інформації щодо ідентифікації Клієнта, дотримання вимог FATCA, оцінки фінансового станку Клієнта та/або фінансового моніторингу його платіжних операцій в процесі обслуговування, а також функцій агента валютного нагляду.

Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, Уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та платіжних операцій за Рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA банками-кореспондентами, IRS та іншими особами, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або не отримані доходи.

У випадках, визначених Загальним стандартом звітності CRS, Клієнт зобов'язаний надавати Банку документ самостійної оцінки статусу податкового резидентства стосовно себе та/або стосовно контролюючих осіб відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS для встановлення держави (території), резидентом якої є «власник рахунку» та/або контролююча особа (далі - документ самостійної оцінки CRS). Іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття заходів належної комплексної перевірки фінансових рахунків, встановлення їх підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS відповідно до підпункту 39-3.1.3 пункту 39-3.1 Податкового Кодексу України.

У випадках та обсязі, визначених Угодою FATCA та Загальним стандартом звітності CRS, під час проведення перевірки статусу податкового резидентства власника рахунку та/або його контролюючих осіб Банк має право використовувати наявну інформацію та документи, отримані відповідно до законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Клієнт/Представник Клієнта при зміні своїх персональних даних, та/або персональних даних представників/працівників/учасників (власників, акціонерів) якими є: прізвище, ім'я, по-батькові, дата народження; реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку, громадянство, місце проживання або тимчасового перебування, номер та серія паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів, у т.ч. Е-документ), дата видачі паспорта, орган, який його видав, електронні ідентифікаційні дані (телефони, електронні адреси, тощо), відомості про рахунки в установах банку та про банківські реквізити, інші документи, необхідні для з'ясування його особи, родинних зв'язків, суті діяльності, фінансового стану, зразок підпису, відомості, що витікають з свідоцтва про реєстрацію фізичної особи-підприємця та/або витягу з державного реєстру щодо реєстрації суб'єктів господарювання, з довідки за формою 4-ОПП, відомості, що витікають про фізичних осіб зі статутних та реєстраційних документів юридичної особи зобов'язується надавати оригінали відповідних документів для внесення своїх нових особистих даних до Баз персональних даних «КЛІЄНТИ» АТ «АКБ «КОНКОРД».

**11.1.7.** Дає згоду на отримання Банком відомостей, відносно його, як Клієнта (фізичної особи - підприємця), зазначених в актових записах цивільного стану та дозвіл отримання Витягу з державного реєстру актів цивільного стану громадян.

**11.1.8.** Виконання ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», що стосуються ідентифікації та верифікації Клієнтів/Представників Клієнтів не є порушенням Закону України "Про захист персональних даних" в частині обробки персональних даних. Обробка персональних даних відповідно до вимог ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» здійснюється без отримання згоди Клієнта/Представника Клієнта - суб'єкта персональних даних.

**11.1.9.** Надає, для виконання вимог Загального стандарту звітності CRS у відносинах Сторін за Заявою/ Заявою - анкетною про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при наданні Банківського продукту/послуги, інформацію та документи відповідно до вимог законодавства України, умов цього Універсального договору та внутрішніх документів Банку.

Зокрема, з метою дотримання вимог Загального стандарту звітності CRS Клієнт та Уповноважені особи Клієнта зобов'язані надавати Банку документи та інформацію передбачену відповідними формами самостійної оцінки CRS (Додаток №24 та №25 цього Універсального договору).

## РОЗДІЛ XII. ПЕРЕДАЧА ІНФОРМАЦІЇ

**12.1.** Клієнт шляхом підписання Заяви/Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору при наданні Банківського продукту/послуги надає Банку свій безумовний та безвідкличний дозвіл на збирання, отримання, зберігання, використання, надання, розповсюдження та поширення інформації, що є банківською таємницею в розумінні Закону України «Про банки і банківську діяльність» (надалі – «Банківська таємниця»), зокрема, але не виключно, в наступних обсягах та/або випадках:

**12.1.1.** Клієнт надає Банку згоду на збір, збереження, використання і поширення інформації про себе в бюро кредитних історій, а саме: ТОВ «Українське бюро кредитних історій», місцезнаходження юридичної особи: 01001, м. Київ, Печерський район, вул. Грушевського, будинок 1-Д, Приватне акціонерне товариство «МІЖНАРОДНЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», місцезнаходження юридичної особи: 03062, м. Київ, Шевченківський район, пр. Перемоги, буд. 65, Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», місцезнаходження юридичної особи: 02002, м. Київ, Дніпровський район, вул. М. Раскової, буд. 11 відповідно до чинного законодавства України.

**12.1.1.1.** До інформації про Клієнта відносяться:

1) відомості, що ідентифікують особу: прізвище, ім'я та по батькові; дата народження; паспортні дані; місце проживання; Реєстраційний номер облікової картки платника податків в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів (у разі наявності); відомості про поточну трудову діяльність; сімейний стан особи та кількість осіб, які перебувають на її утриманні; дата і номер державної реєстрації, відомості про орган державної реєстрації та основний предмет господарської діяльності фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності;

2) відомості про грошове зобов'язання суб'єкта кредитної історії:

а) відомості про кредитний правочин та зміни до нього (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину);

б) сума зобов'язання за укладеним кредитним правочином;

в) вид валюти зобов'язання;

г) строк і порядок виконання кредитного правочину;

г) відомості про розмір погашеної суми та остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином;

д) дата виникнення прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення;

е) відомості про припинення кредитного правочину та спосіб його припинення (у тому числі за згодою сторін, у судовому порядку, гарантом тощо);

є) відомості про визнання кредитного правочину недійсним і підстави такого визнання.

**12.1.2.** Приватним особам, організаціям/підприємствам/установам, державним, виконавчим, судовим та правоохоронним органам для забезпечення виконання ними своїх функцій згідно чинного законодавства України, оцінювачам, страховим компаніям, в тому числі у разі укладання договору про відступлення права вимоги до Клієнта або у разі набуття права зворотної вимоги (регресу) третіми особами до Клієнта, аудиторам, а також рейтинговим агентствам, та іншим особам при проведенні сек'юрїтизації.

**12.1.3.** Необхідної при передачі/отриманні інформації - до/від/через Єдину інформаційну систему «Реєстр позичальників»;

**12.1.4.** Необхідної при отриманні/внесенні інформації з/до будь-яких реєстрів, існуючих в Україні, в тому числі державних, в яких зберігається інформація щодо Клієнта, його фінансової діяльності, майна, яке надано або пропонується у забезпечення виконання зобов'язань Клієнта перед Банком за Універсальним договором, яка необхідна Банку протягом строку дії Універсального договору. Клієнт повідомляється про передачу інформації про нього, як про Боржника, до Кредитного реєстру Національного банку України, за умовами та в обсягах, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність» ;

**12.1.5.** З метою припинення або попередження можливого шахрайства повідомляти членам платіжної системи необхідну інформацію про будь-які незаконні або непогоджені з Банком дії з використанням Платіжних карток за Рахунками Клієнта;

**12.1.6.** У випадках звернення банків, що мають кореспондентські відносини з Банком та/або через які здійснюються платіжні операції Клієнта, із офіційними запитами до Банку щодо надання інформації стосовно ідентифікації Клієнта, а саме: документів і відомостей, необхідних для з'ясування особи Клієнта, суті його діяльності та фінансового стану тощо, та/або інформації щодо суті здійснюваної Клієнтом платіжної операції, яку обслуговує такий банк, Клієнт надає Банку право повідомити/надати банку запитовану ним інформацію та/або копії документів;

**12.1.7.** Надавати спеціально уповноваженому центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, відповідно до вимог законодавства повідомлення про платіжну операцію, що підлягає фінансовому моніторингу, або повідомлення, яке містить додаткову інформацію про платіжні операції та їх учасників, що стали об'єктом фінансового моніторингу з боку центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**12.1.8.** Передавати до МПС Mastercard/VISA нові реквізити платіжної картки після перевипуску для подальшого оновлення цих даних в торгових точках, яким Клієнт дозволив виконувати регулярні списання.

**12.1.9.** Надавати необхідну інформацію уповноваженим органам для формування звіту про підзвітні рахунки, що подається для цілей виконання вимог [Угоди FATCA](#) або Багатосторонньої угоди CRS, в обсязі, визначеному Угодою FATCA або розділом I Загального стандарту звітності CRS контролюючому органу згідно Податкового кодексу України.

## РОЗДІЛ XIII. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА УМОВИ ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

**13.1.** Сторони несуть відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків у відповідності до вимог чинного законодавства України, умов цього Універсального договору.

**13.2.** Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання умов Універсального договору у випадку настання та дії обставин непереборної сили, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти, якщо такі обставини непереборної сили призвели до неможливості виконання Сторонами своїх обов'язків (форс-мажорні обставини). До зазначених обставин непереборної сили належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, акції громадської непокори, стихійні лиха, тощо.

Сторони домовились, що у разі настання форс-мажорних обставин, кожна зі Сторін інформує одна одну невідкладно та не вимагає від іншої Сторони відшкодування можливих збитків. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення не виконуючою стороною форс-мажору і закінчується в момент нормалізації обстановки, що повинно бути підтверджено відповідними документами. Після припинення дії форс-мажорних обставин зобов'язання за цим Універсальним договором, строк яких настав, підлягають терміновому виконанню.

Еквайр звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Універсального договору, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю Еквайра, зокрема дії чи неплатоспроможність банків чи інших суб'єктів Платіжної системи, задіяних в Авторизації, процесингу, розрахунках за операціями з використанням ПК або реквізитів рахунку. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення невиконуючою Стороною форс-мажору, що підтверджується відповідною довідкою, засвідченою торгово-промисловою палатою, або іншими доказами.

**13.3.** Банк також звільняється від відповідальності за невиконання (неналежне виконання) зобов'язань за Універсальним договором у тому випадку, якщо у відповідності до чинного законодавства України буде проведено примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку Клієнта або накладений арешт на грошові кошти на Рахунку в порядку, встановленому чинним законодавством України, що призведе до неможливості належного виконання Банком умов Універсального договору.

**13.4.** Банк не несе відповідальності за можливе розголошення інформації про рух коштів за Рахунком Клієнта, яке може статися внаслідок відсутності належного захисту способів передачі інформації передбачених домовленостями Банку та Клієнта. Клієнт усвідомлює ризик передачі інформації каналами зв'язку, які мають низький рівень захисту, та приймає на себе відповідні ризики.

**13.5.** Банк не несе відповідальності у випадку неотримання або несвоєчасного отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу, що вказана у Заяві/Заяві-анкеті про надання Банківського продукту/послуги якщо Клієнт не повідомив Банк про зміну свого місцезнаходження в порядку, визначеному Універсальним договором, та/або відмови надати Клієнту послугу та/або провести платіжну операцію, якщо вони не передбачені Тарифами Банку та/або відсутності у Банку технічної можливості на їх проведення/надання та/або у інших випадках, передбачених Універсальним договором та/або законодавством України.

**13.6.** Банк не відповідає за ситуації, що знаходяться поза його контролем і пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.

**13.7.** Банк не несе відповідальності за технічний стан комп'ютерного та іншого устаткування Клієнта, низьку якість роботи апаратури АТС (автоматичної телефонної станції) та/або каналів зв'язку, якість каналів Інтернет у Клієнта та/або припинення використання системи через відключення електроенергії та/або ушкодження каналів зв'язку, за збої, що можливі в результаті використання Клієнтом програмного забезпечення, та/або у випадку зараження програмного забезпечення вірусами та/або у випадку відсутності зв'язку з Банком не з вини Банку.

**13.8.** Ні за яких умов Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які опосередковані, побічні або випадкові збитки чи шкоду (в тому числі упущену вигоду), навіть у випадку, якщо він був повідомлений про можливість виникнення таких збитків чи шкоди.

**13.9.** Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на рахунку внаслідок компрометації картки:

- за можливі втрати коштів на Рахунку до моменту повідомлення Банку про несанкціоновані платіжні операції та /або втрату/ крадіжку Картки;

- у разі якщо Держатель відмінив або змінив встановлені Банком місячні ліміти або інші обмеження безпеки, мета яких, знизити ризик можливих шахрайських платіжних операцій дзвінком до Контакт центру Банку або надав відповідну заяву до відділення Банку.

- у разі відмови в наданні Банку інформації про свої контактні діючі номери телефонів, факсів, адресу електронної пошти, надання недостовірної інформації про контактні діючі номери телефонів, факсів, адреси електронної пошти або несвоєчасного повідомлення про зміну контактних діючих номерів телефонів, факсів, адреси електронної пошти, а також у разі відмови від користування послугою GSM-banking.

- за результатами проведеного розслідування, Банк має інформацію, яка може свідчити про те, що Клієнт сам сприяв проведенню платіжної операції.

На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості по Рахунку, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій Держателів Платіжної картки.

**13.10.** Підписанням Заяви/Заяви-анкети, Клієнт надає свою згоду на те, що всі та будь-які платіжні операції, здійснені за Рахунком з використанням ПІН-коду, є дійсними та вчиненими Держателями Платіжних Карток і не підлягають оскарженню Клієнтом.

**13.11.** Клієнт відповідає за виконані з використанням Платіжної картки платіжні операції, якщо такі операції зроблені третіми особами за згодою Клієнта, а також якщо такі платіжні операції зроблені особами, яким Держатель передав Платіжну картку. Суми таких платіжних операцій та суми комісійної винагороди за такі платіжні операції, підлягають списанню з Рахунку Клієнта шляхом їх дебетового переказу згідно з Універсальним договором.

**13.12.** Банк зобов'язаний відшкодувати всі збитки, що виникли внаслідок недотримання ним вимог Універсального договору, у разі дотримання Клієнтом/Держателем вимог Універсального договору та порядку звернення до Банку, визначеного в Універсальному договорі.

**13.13.** Банк не несе відповідальності у випадку:

- технічних помилок та затримок під час передачі інформації у вигляді SMS-повідомлень, що виникли не з вини Банку;

- навмисного та/або ненавмисного розголошення, неналежного зберігання Держателем/Клієнтом персональної інформації, що може бути використана третіми особами для здійснення несанкціонованих платіжних операцій;

- відправки інформації у вигляді SMS-повідомлень або електронної пошти, що не забезпечує її гарантованої доставки Клієнту та збереження її конфіденційності; доступу третіх осіб до даної інформації. Клієнт усвідомлює, що до інформації, відправленої у вигляді SMS-повідомлень або електронною поштою, можуть мати доступ треті особи, оскільки такий спосіб відправки інформації не забезпечує її надійний захист та конфіденційність;

- відсутності контролю з боку Клієнта щодо руху коштів за Рахунком, у тому числі, у випадку відмови Клієнта від користування послугою GSM-banking.

**13.14.** Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти Платіжну картку та/або за обмеження щодо використання Платіжної картки, встановлені третьою стороною, зокрема, у разі встановлення лімітів третьою стороною на суми отримання Держателем готівки в Банкоматах (одноразово, протягом дня, за місяць) тощо.

**13.15.** Клієнт несе відповідальність за виконання грошових зобов'язань за платіжними операціями, що здійснені з використанням усіх Платіжних карток випущених до Рахунку, впродовж всього строку користування ними. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості за Рахунком, включаючи заборгованість, що виникла в результаті дій Держателів Платіжних карток.

**13.16.** Банк не відповідає за ситуації, пов'язані зі збоєм роботи платіжних систем, засобів зв'язку, систем обробки й передачі даних, які перебувають поза сферою впливу Банку.

**13.17.** Банк не несе відповідальності за збитки, нанесені Клієнту в результаті дій третіх осіб, якщо при здійсненні платіжні операції ідентифікація/верифікація Держателя Платіжної картки проводилася методом голосової верифікації.

**13.18.** Банк не несе відповідальності перед Клієнтом/Держателем за несанкціоновані останнім платіжні операції з використанням Платіжної картки у разі відмови Держателя заблокувати Платіжну картку у відповідності до умов Універсального договору.

**13.19.** Клієнт несе відповідальність за сплату податків із сум, що зараховуються на Рахунок.

**13.20.** Держатель несе повну відповідальність за правильність та коректність введення даних у Банкоматах.

**13.21.** Клієнти, Власники рахунків, зобов'язані протягом 30 календарних днів повідомити Банку, як фінансовому агенту, про зміну свого статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або їх статусу для цілей [Угоди FATCA](#) та/або про зміну відповідного статусу контролюючої особи.

Якщо під час застосування заходів належної комплексної перевірки фінансовий агент має підстави вважати, що особа одночасно є резидентом України та щонайменше однієї іншої юрисдикції, для цілей Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS така особа вважається резидентом відповідної іншої юрисдикції.

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

Клієнт, Власник рахунку, зобов'язаний надати Банку пояснення та інформацію, що стосуються підозри, протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту. Ненадання власником рахунку документів, визначених підпунктом 39-3.2.2 пункту 39-3.2 статті 39-3 Податкового кодексу України, неповідомлення Банку про зміну статусу податкового резидентства або ненадання протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту Банку запитуваної інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунку, є підставою для відмови Банком у встановленні ділових відносин, відмови у наданні фінансових послуг або для відмови в подальшому наданні послуг, у тому числі для розірвання договірних відносин з власником рахунку.

У разі розірвання договірних відносин з Клієнтом, власником рахунку, Банк повертає залишок коштів власнику такого рахунку та не несе відповідальності за спричинені власнику рахунку збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин. Якщо після розірвання договірних відносин власник рахунку відсутній у місці виконання зобов'язання або ухиляється від прийняття виконання, Банк перераховує залишок коштів, що належать такому власнику рахунку, у депозит нотаріуса (нотаріальної контори) у встановленому законодавством порядку.

Банк здійснює перерахування коштів у депозит нотаріуса (нотаріальної контори) протягом 30 календарних днів з дня повідомлення власника рахунку про розірвання договірних відносин.

#### **РОЗДІЛ XIV. УМОВИ ВІДШКОДУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ**

*(Даний розділ Універсального договору застосовується виключно у разі якщо Клієнтом є фізична особа-підприємець, або фізична особа, яка займається незалежною професійною діяльністю)*

**14.1.** Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками), станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами (включно з відсотками), на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

**14.2.** Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" не відшкодовуються кошти:

- передані банку в довірче управління;
- за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних або до дня прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність";
- розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);
- розміщені на вклад власником істотної участі у банку;
- за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку;
- за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- за вкладами у філіях іноземних банків;
- за вкладами у банківських металах;
- розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;
- за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

**14.3.** Фонд, відповідно до статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", відшкодовує кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками), але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

**14.4.** Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких

містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або з дня початку процедури ліквідації банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування кошти за договорами банківського рахунка до отримання в повному обсязі інформації про платіжні операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною). Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунка здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про платіжні операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

**14.5.** Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

**14.6.** Контактна інформація Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17. Номер телефону гарячої лінії: (044) 333-36-55, 0-800-105-800. Докладніша інформація <http://www.fg.gov.ua>.

**14.7.** Терміни "вклад" та "вкладник" вживаються у значенні наведеному в Законі України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". Вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року. Фонд припиняє виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день затвердження ліквідаційного балансу банку та не пізніше наступного робочого дня розміщує на офіційному вебсайті Фонду оголошення про припинення Фондом виплат гарантованої суми відшкодування. Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

**14.8.** Вкладнику надана Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі для розділу 14 цього Універсального договору - Довідка) у паперовій формі/ у вигляді електронного документу, та додатково Довідка розміщена на офіційному сайті Банку <https://concord.ua/> та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

**14.9.** Приєднанням до даного Універсального договору Клієнт надає згоду на можливість ознайомлення Банком Клієнта зі змістом Довідки за допомогою одного із способів на вибір Банку, а саме: Системи «Інтернет – Банк «iсON business»; Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»; Мессенджеру Viber; через офіційний сайт Банку; особисто під підпис, та одержати Довідку. При цьому Сторони домовилися, що Клієнт приймає на себе зобов'язання не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно отримувати (ознайомлюватися) з розміщеною на офіційному сайті Банку Довідкою.



## РОЗДІЛ XV. ПОРЯДОК ТА УМОВИ НАДАННЯ БАНКОМ ПЛАТІЖНОЇ ПОСЛУГИ «МАСОВІ ПЛАТЕЖІ»

*(Даний розділ Універсального договору регулює взаємовідносини між Клієнтом і Банком щодо забезпечення прийому платежів Платників на користь Клієнта)*

### 15.1. Загальні положення.

**15.1.1.** Клієнт приєднується до Універсального договору шляхом подання Заяви- анкети про приєднання до Універсального договору при наданні Банком платіжної послуги «Масові платежі» (надалі, по розділу XV: Заява-анкета (Додаток №17 до даного Універсального Договору), що свідчить про згоду на прийняття пропозиції Банку на умовах зазначених в Універсальному договорі. Підписанням Заяви-анкети Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами Універсального договору, прийняв його умови безумовно та в повному обсязі, прийняв на себе зобов'язання дотримуватись його та згоден з укладанням з Банком Універсального договору. Заява -анкета та цей Універсальний договір разом, в рамках розділу XV цього Універсального договору, складають Договір про надання платіжної послуги «Масові платежі».

**15.1.2.** Приймання платежів від Платників може здійснюватися за допомогою каналів, перелік яких розміщений на сайті Банку за посиланням <https://concord.ua>, у тому числі, але не виключно, програмно-технічних комплексів самообслуговування та/або Система «Інтернет -Банк «ісON business»/Система «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», у т.ч. його мобільній версії, а також через месенджери та/або сайт Клієнта в мережі Інтернет.

### 15.2. Обов'язки сторін.

#### 15.2.1. Банк зобов'язаний:

**15.2.1.1.** Банк забезпечує прийом та зарахування суми коштів від прийому платежів за платіжними операціями на Рахунок Клієнта. Банк негайно забезпечує доступність коштів для Клієнта після їх зарахування на рахунок Клієнта за платіжними операціями. Рахунок Клієнта та порядок зарахування коштів вказуються в Заяві-анкеті, не порушуючи вимог чинного законодавства України. Строк зарахування коштів на Рахунок Клієнта не може перевищувати 3 (три) операційних днів, що слідує за датою приймання платежу від Платників відповідно до Закону України "Про платіжні послуги".

**15.2.1.2.** У разі зарахування коштів загальною сумою до 14:00 наступного операційного дня після приймання платежів, надавати Клієнту консолідований реєстр всіх платежів, прийнятих на користь Клієнта за попередній день на електронну адресу Клієнта, зазначену у Заяві- анкеті.

**15.2.1.3.** У разі погодження сторонами режиму сплати комісійної винагороди Банку однією сумою в кінці звітної періоду за Актом наданих послуг (Додаток №18 до Універсального договору), Банк зобов'язаний не пізніше 5 (п'ятого) числа місяця, що слідує за звітним, скласти та надати Клієнту Акт наданих послуг на електронну адресу, що вказана в Заяві- анкеті.

**15.2.1.4.** Використовувати інформацію, надану Клієнтом, у порядку та з метою, визначеними Універсальним договором та чинним законодавством.

#### 15.2.2. Клієнт зобов'язаний:

**15.2.2.1.** Надати в Банк всі необхідні документи для належної перевірки Клієнта.

**15.2.2.2** Інформувати Платників про всі канали прийому платежів, а також про умови приймання Платежів.

**15.2.2.3.** Проводити звіряння сум Платежів та сум коштів, перерахованих Банком на рахунок Клієнта. При виявленні розбіжностей в сумах протягом 3 (три) робочих днів з моменту отримання реєстру відповідно Додатку №19 до Універсального договору, повідомляти Банк шляхом надсилання реєстру розбіжностей на електронну адресу Банку, зазначену у Заяві-анкеті.

**15.2.2.4.** У разі виявлення розбіжностей, за результатами проведення звіряння, протягом 3 (три) днів з моменту отримання реєстру, повернути Банку на електронну адресу зазначену у Заяві-анкеті, реєстр з вказанням розбіжностей.

**15.2.2.5.** Не менш ніж за 3 (три) банківські дні до дати настання відповідних змін, офіційним листом за підписом уповноваженої особи Клієнта, сповіщати Банк про зміну поштових і розрахунково-платіжних реквізитів, електронної пошти, найменування Клієнта, прізвищ і номерів телефонів відповідальних виконавців, уповноважених вирішувати поточні питання пов'язані з виконанням умов Договору про надання платіжної послуги “Масові платежі”.

**15.2.2.6.** При винесенні господарським судом ухвали про порушення провадження у справі про банкрутство Клієнта, наявності інших рішень суду про арешт коштів/стягнення коштів з будь-якого поточного рахунку Клієнта, що набрали чинності, чи інших видів звернення стягнення на його майно, зміни правового статусу Клієнта, реорганізації, зміни структури, прийняття рішення про припинення діяльності, не пізніше наступного дня з моменту виникнення таких обставин повідомити про це Банк у письмовій формі.

**15.2.2.7.** У випадку підключення послуги білінгу в режимі офлайн між Банком та Клієнтом, що фіксується в Заяві - анкеті, з метою організації прийому платежів та надання Банком актуальної інформації Платникам, Клієнт щомісяця в строк до 06 (шостого) числа місяця, наступного за місяцем, в якому Платникам були надані послуги, надсилати Банку на електронну адресу масив даних у затвердженому Сторонами форматі.

**15.2.2.8.** Сплатити Банку комісію у повному обсязі, розмір і умови сплати якої фіксуються в Заяві - анкеті. У разі вибору режиму розрахунку по Актам наданих послуг, Клієнт зобов'язується у разі наявності заперечень щодо даних, зазначених в Акті наданих послуг, повідомити про це протягом 3 (трьох) робочих днів на електронну адресу [masspay@concord.ua](mailto:masspay@concord.ua) (в даному випадку повідомлення повинно бути надіслано в сканованому електронному вигляді, а оригінал в той же день поштою). Сторони зобов'язані протягом 1 (одного) робочого дня провести відповідні звірки даних, зазначених в Акті наданих послуг із даними отриманих/направлених зведених реєстрів та перерахованих Платежів. Виправлений в результаті такої звірки Акт наданих послуг готується та направляється Банком Клієнту не пізніше 1 (одного) робочого дня з дати його складання.

Клієнт зобов'язується не пізніше 10 (десятого) числа місяця, наступного за звітним здійснити оплату комісії Банку після погодження та підписання сторонами Акту наданих послуг (Додаток №18 до Універсального договору).

**15.2.2.9.** Клієнт гарантує дотримання вимог законодавства про захист персональних даних, наявність згоди суб'єктів переданих персональних даних на обробку і передачу їх персональних даних Банку та іншим банкам (платіжним агентам), які приймають платежі на користь Клієнта, для цілей виконання Договору про надання платіжної послуги “Масові платежі”, належне повідомлення суб'єктів персональних даних про обробку їх даних. Будь-які персональні дані, які передаються або можуть передаватися за Договором про надання платіжної послуги “Масові платежі”, становлять конфіденційну інформацію, яка не підлягає розголошенню і передачі в будь-якому вигляді, крім випадків, прямо передбачених законодавством України.

### **15.3. Права сторін:**

#### **15.3.1. Банк має право:**

**15.3.1.1.** Отримувати комісійну винагороду за надані Клієнту Послуги в порядку та на умовах, що визначені в Заяві - анкеті.

**15.3.1.2.** З метою забезпечення беззбитковості прийому платежів, через пункти прийому платежів Банку, на користь Клієнта, встановити додаткову комісію з Платника за здійснення платежів на користь Клієнта, розмір якої визначається в Заяві - анкеті.

**15.3.1.3.** Повернути Клієнту на електронну адресу зазначену у Заяві-анкеті, без виконання, електронні масиви даних (інформація про заборгованість платників), у випадку виявлення помилок.

#### **15.4. Відповідальність Сторін:**

**15.4.1.** В разі порушення Клієнтом будь-якого із зобов'язань, передбачених цим Універсальним Договором, Банк не несе відповідальності за можливі пов'язані з цим збитки Клієнта. Серед іншого, Банк не несе відповідальності за затримку платежів Платників /

перерахування коштів на не актуальні реквізити, якщо це було зумовлено несвоєчасним повідомленням Клієнта про зміну своїх банківських реквізитів.

**15.4.2.** При організації прийому платежів Банк не несе відповідальності за відповідність сум, зазначених у рахунках, обсягу і якості послуг, наданих Клієнтом Платникам, а також в інших випадках, коли суперечки й розбіжності не відносяться до предмету цього Універсального договору. Усі суперечки та розбіжності, що виникають з вищезазначених приводів повинні вирішуватися безпосередньо між Клієнтом та Платниками.

**15.4.3.** У разі несвоєчасного перерахування прийнятих коштів Банком на поточний рахунок Клієнта, Банк виплачує пеню у розмірі 0,1% від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше облікової ставки НБУ, що діяла в період, за який сплачується пеня.

**15.4.4.** У разі несвоєчасної сплати комісійної винагороди Банку Клієнт сплачує пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період, за який сплачується пеня за кожний день та за весь період прострочення.

### **15.5. Порядок розрахунків та приймання-передачі наданих послуг:**

**15.5.1.** За надання послуг Банк отримує комісійну винагороду, розмір та порядок сплати якої визначається в Заяві - анкеті.

**15.5.2.** Усі розрахунки за Договором про надання платіжної послуги “Масові платежі” здійснюються у національній валюті України – гривні.

**15.5.3.** Всі налаштування платіжної послуги “Масові платежі” фіксуються відповідними розділами в Заяві - анкеті. У разі необхідності редагування налаштувань Клієнтом надається в Банк оновлена Заява- анкета чи письмовий запит в Банк з уточненням необхідних змін. Банк зобов'язується внести зміни протягом 1 (одного) робочого дня з моменту отримання Заяви-анкети чи письмового запиту.

### **15.6. Забезпечення конфіденційності:**

**15.6.1.** Інформація, що надається Сторонами одна одній і пов'язана з предметом і умовами цього Універсального Договору, вважається конфіденційною і не може бути розголошена без письмової згоди іншої Сторони. Сторони гарантують нерозголошення інформації, що є конфіденційною та несуть відповідальність за її незаконне розголошення або використання в порядку, передбаченому чинним законодавством України та умовами цього Універсального договору.

### **15.7. Обставини непереборної сили:**

**15.7.1.** Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з умов Договору про надання платіжної послуги “Масові платежі”, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю не виконуючої Сторони. До обставин непереборної сили належать землетрус, пожежа, повінь, страйк, військові та прирівняні до них дії, громадські заворушення, зміни законодавства, акти, прийняті органами державної влади, збої в електропостачанні, збої Інтернет-зв'язку, та інші подібні обставини (далі обставини форс-мажору), що знаходяться поза волею Сторін та позбавляють Сторони можливості виконувати свої зобов'язання за Договором про надання платіжної послуги “Масові платежі”.

**15.7.2.** Сторона, яка зазнала дії форс-мажорних обставин зобов'язана протягом 2 (двох) календарних днів з моменту їх настання письмово інформувати про це іншу Сторону. За запитом іншої Сторони Сторона, яка зазнала впливу таких обставин, повинна підтвердити їх документом, виданим Торгово-промисловою палатою. В іншому випадку Сторона не має права посилатися на обставини форс-мажору як на причину невиконання обов'язків за Договором про надання платіжної послуги “Масові платежі”.

**15.7.3.** При настанні обставин непереборної сили, що перешкоджають виконанню взаємних зобов'язань Сторін за Договором про надання платіжної послуги “Масові платежі”, виконання умов відкладається на час дії цих обставин.

**15.7.4.** У випадку якщо такі обставини тривають більше 2 (двох) місяців, кожна з Сторін має право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за Договором про надання

платіжної послуги “Масові платежі”. В цьому випадку Договір про надання платіжної послуги “Масові платежі” вважається розірваним з дати підписання Сторонами відповідної додаткової угоди до Договору про надання платіжної послуги “Масові платежі”, і жодна з Сторін не матиме права вимагати відшкодування збитків від іншої Сторони. Розірвання Договору про надання платіжної послуги “Масові платежі” з підстав, зазначених в цьому Розділі, не звільняє Клієнта від оплати фактично наданих Банком банківських послуг за Договором про надання платіжної послуги “Масові платежі”.

#### **15.8. Інші умови:**

**15.8.1.** Договір про надання платіжної послуги «Масові платежі» набуває чинності одразу після його підписання Сторонами/ уповноваженими представниками Сторін, скріплення відбитками печаток Сторін (у разі їх наявності) та діє протягом року. Якщо за 30 (тридцять) календарних днів до закінчення строку дії Договору про надання платіжної послуги «Масові платежі» жодна зі Сторін письмово не заявить про своє небажання продовжувати подальше співробітництво за Договором про надання послуги «Масові платежі», дія Договору про надання платіжної послуги «Масові платежі» автоматично продовжується на кожний наступний календарний рік.

**15.8.2.** Сторони зобов'язуються письмово повідомляти один одного в найкоротші терміни (не пізніше 2 (двох) календарних днів з дня виникнення змін, якщо інший порядок не передбачений умовами Універсального договору) про зміну своєї адреси (місцезнаходження), банківських реквізитів, номерів телефонів (телефаксів), адрес електронної пошти і зміну уповноважених представників, а також про усі інші зміни, які здатні вплинути на реалізацію Договору про надання платіжної послуги “Масові платежі” та на виконання зобов'язань за ним, та несуть ризик настання несприятливих наслідків, пов'язаних з ненаданням / несвоєчасним наданням такої інформації.

**15.8.3.** Зміни й доповнення до Договору про надання платіжної послуги “Масові платежі” вносяться шляхом підписанням нової Заяви-анкети після наданням письмового запиту в Банк з уточненням необхідних змін договору відповідно п.15.8.2 Універсального договору.

## **РОЗДІЛ XVI. ПОРЯДОК ТА УМОВИ ВІДКРИТТЯ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ ТА РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДІВ (ДЕПОЗИТІВ)/ОКРЕМИХ ТРАНШІВ**

*Цей розділ визначає порядок та умови відкриття Вкладних (депозитних) рахунків, розміщення Вкладів (депозитів), здійснення платіжних операцій за Вкладними(депозитними) рахунками, а також інші умови обслуговування Вкладних (депозитних) рахунків*

**16.1.** Цей розділ визначає умови розміщення Клієнтом тимчасово вільних коштів в безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті на Вкладний (депозитний) рахунок у відділенні Банку, як строкових вкладів, так і депозитних ліній (передбачають можливість довкладення коштів (транші)) та з можливістю дострокового їх розірвання, продовження терміну дії, порядок відкриття Вкладних (депозитних) рахунків, здійснення платіжних операцій за Вкладними (депозитними) рахунками, порядок встановлення розміру процентної ставки за Вкладом (депозитом), порядок нарахування та сплати процентів за Вкладом (депозитом), строки та порядок зарахування та повернення коштів з Вкладного (депозитного) рахунку, внесення змін в умови обслуговування розміщеного Вкладного (депозитного) рахунку, а також інші умови, обслуговування Вкладних (депозитних) рахунків. З Умовами залучення банківських Вкладів (депозитів) Клієнт може ознайомитися на Офіційному сайті Банку та/або розміщених на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

**16.2.** Вкладні операції у Банку за участю Клієнта здійснюються на підставі укладеного між Банком і Клієнтом Договору банківського вкладу/ Договору банківського вкладу з можливістю довкладень шляхом оформлення Заяви про розміщення банківського вкладу та Заяви про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень грошових коштів (транші) (Додаток №20 та Додаток №20.1) відповідно до Умов залучення банківських вкладів та цього

Універсального договору.

Сторони дійшли згоди, що Заява про розміщення банківського вкладу, Заява про розміщення банківського вкладу з можливістю докладень грошових коштів (транші) та Додаткові угоди до Договору банківського вкладу/ Договору банківського вкладу з можливістю докладень, які є його невід'ємною частиною у разі внесення змін та докладень грошових коштів (транші), укладаються на паперових носіях за підписом уповноважених представників Сторін, які повноважні приймати рішення щодо розміщення грошових коштів на Вкладних (депозитних) рахунках.

Договір банківського вкладу складається з Універсального договору, Умов залучення банківських вкладів та Заяви про розміщення банківського вкладу.

Договір банківського вкладу з можливістю докладень складається з Універсального договору, Умов залучення банківських вкладів, Заяви про розміщення банківського вкладу з можливістю докладень грошових коштів (транші) та Додаткової угоди про докладення грошових коштів (транші) до Договору банківського вкладу з можливістю докладень.

В разі подання відповідної Заяви фізичною особою-підприємцем, або фізичною особою, яка займається незалежною професійною діяльністю, до укладання Договору банківського вкладу/ Договору банківського вкладу з можливістю докладень Вкладник додатково ознайомлюється зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка є невід'ємною частиною Договору банківського вкладу/ Договору банківського вкладу з можливістю докладень та отримує Довідку.

Відкриття Вкладного (депозитного) рахунку за Заявою про розміщення банківського вкладу або Заявою про розміщення банківського вкладу з можливістю докладень грошових коштів (транші) прийнятою Банком в вихідний, святковий або інший неробочий день, вважається відкритим в перший Робочий день за цим вихідним, святковим або іншим неробочим днем, якщо інше не передбачено у відповідних Заявах.

### **16.3. Порядок розміщення Вкладу:**

**16.3.1.** З метою розміщення Вкладу Клієнт оформлює та подає до Банку Заяву про розміщення банківського вкладу або Заяву про розміщення банківського вкладу з можливістю докладень грошових коштів (транші) (Додаток № 20 та Додаток №20.1 до Універсального договору), а для розміщення окремого траншу в рамках депозитної лінії – Додаткову угоду про докладення грошових коштів (транші) до Договору банківського вкладу з можливістю докладень (Додаток №20.2 до Універсального договору), якою визначаються конкретні параметри обраного ним виду банківського Вкладу/окремого траншу, в тому числі, сума, строк, та порядок виплати процентів, умови повернення, тобто всі істотні умови розміщення банківського Вкладу/окремого траншу.

**16.3.2.** Вид Вкладу обирається Клієнтом самостійно згідно Умов залучення банківських вкладів, які діють на момент відкриття Вкладу, оприлюднених на Офіційному сайті Банку та розміщених на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

**16.3.3.** На підставі оформленої Заяви про розміщення банківського вкладу або Заяви про розміщення банківського вкладу з можливістю докладень грошових коштів (транші), Банк приймає на зберігання від Клієнта кошти та зобов'язується виплатити Клієнту суму Вкладу та проценти на Вклад на умовах та у порядку, встановленими у Заяві про розміщення банківського Вкладу або Заяві про розміщення банківського вкладу з можливістю докладень грошових коштів (транші), Умовами залучення банківських вкладів та цього Універсального договору.

**16.3.4.** Договір банківського вкладу/ Договір банківського вкладу з можливістю докладень набирає чинності з моменту підписання Сторонами Заяви про розміщення банківського вкладу, Заяви про розміщення банківського вкладу з можливістю докладень грошових коштів (транші) та зарахування суми Вкладу, зазначеної у відповідній Заяві про розміщення банківського вкладу або Заяві про розміщення банківського вкладу з можливістю докладень грошових коштів (транші) на Вкладний (депозитний) рахунок. У разі не перерахування Клієнтом на Вкладний (депозитний) рахунок грошової суми згідно Заяви про розміщення банківського вкладу або Заяви про розміщення банківського вкладу з можливістю докладень грошових коштів (транші) в день подання відповідної Заяви про розміщення банківського вкладу, або Заяви про розміщення

банківського вкладу з можливістю довкладень грошових коштів (транші), така Заява про розміщення банківського вкладу або Заява про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень грошових коштів (транші) є неукладеною, а Вкладний (депозитний) рахунок підлягає закриттю.

**16.3.5.** Внесення Клієнтом коштів на Вкладний (депозитний) рахунок та подальше поповнення цього рахунку (якщо умовами відповідного банківського Вкладу (депозиту) передбачається можливість додаткового внесення коштів) здійснюється шляхом безготівкового перерахування з Поточного рахунку Клієнта відкритого у Банку або відкритого у іншому Банку. Повернення Вкладу здійснюється шляхом перерахування коштів на Поточний рахунок Клієнта, окрім випадків, передбачених законодавством України.

Внесення грошових коштів підтверджується відповідною платіжною інструкцією, що видається згідно з внутрішніми положеннями Банку. Грошові кошти, прийняті Банком в вихідний, святковий або інший неробочий день, зараховуються на Вкладний (депозитний) рахунок в перший за цим вихідним, святковим або іншим неробочим днем Робочий день, якщо інше не передбачено в Заяві про розміщення банківського вкладу або Заяві про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень грошових коштів (транші).

#### **16.4. Процентна ставка та нарахування процентів:**

**16.4.1.** Процентна ставка за Вкладом, Початковим внеском та Довкладенням встановлюється згідно з Умовами залучення банківських вкладів, чинними на день розміщення Вкладу, відповідно до обраного виду Вкладу.

#### **16.5. Розмір процентної ставки:**

**16.5.1.** Розмір процентної ставки за Вкладом, Початковим внеском та Довкладенням зазначається в Заяві про розміщення банківського вкладу та Заяві про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень грошових коштів (транші), згідно Додатків №20, №20.1 до цього Універсального договору.

**16.5.2.** Розмір процентної ставки за Вкладом, Початковим внеском та Довкладенням у разі дострокового розірвання банківського вкладу за ініціативою Клієнта або Банку встановлюється відповідно до умов, викладених у Заяві про розміщення банківського вкладу або Заяві про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень грошових коштів (транші).

**16.5.3.** Проценти на суму Вкладу, нараховуються від дня, наступного за днем надходження коштів на Вкладний (депозитний) рахунок, до дня що передує їх поверненню Вкладникові або списанню з Вкладного (депозитного) рахунку Вкладника. При розрахунку процентів приймається метод «факт/факт», який полягає у нарахуванні процентів за Вкладом виходячи з фактичної кількості днів зберігання коштів на Вкладі в Банку і фактичної кількості днів у календарному році. Розрахунковий період починається з першого календарного дня звітного місяця та закінчується останнім календарним днем звітного місяця, якщо інше не передбачено відповідною Заявою про розміщення банківського вкладу та Заявою про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень грошових коштів (транші).

**16.5.4.** При внесенні Вкладу у вихідні, святкові або неробочі дні, нарахування процентів на Вклад здійснюється з наступного Робочого дня за днем зарахування грошової суми на Вкладний рахунок, якщо інше не передбачено відповідною Заявою про розміщення банківського вкладу або Заявою про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень грошових коштів (транші).

#### **16.6. Виплата процентів за вкладом (депозитом):**

**16.6.1.** Виплата процентів за вкладами здійснюється шляхом перерахування на Рахунок (поточний) Клієнта, зазначений в Заяві про розміщення банківського вкладу або в Заяві про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень грошових коштів (транші).

**16.6.2.** Якщо дата виплати нарахованих процентів припадає на вихідний, неробочий або святковий день, то їх виплата здійснюється Банком у наступний перший Робочий день після вихідного, неробочого або святкового дня.

**16.6.3.** Якщо це передбачено вимогами діючого законодавства України, Банк може виступати податковим агентом щодо сплати до бюджету суми податку, нарахованого за ставкою, визначеною

Податковим Кодексом, із загальної суми процентів, нарахованих за податковий (звітний) місяць на суму розміщену на Вкладному рахунку.

#### **16.7. Повернення Вкладу (депозиту):**

**16.7.1.** Сторони мають право достроково розірвати Договір банківського вкладу або Договір банківського вкладу з можливістю довкладень, Додаткову угоду про довкладення грошових коштів (транші) до Договору банківського вкладу з можливістю довкладень тільки за взаємною згодою (окрім за ініціативою Банку та Клієнта, згідно п.п. 16.10.1, 16.10.2 цього Універсального договору) шляхом підписання Додаткової угоди про дострокове розірвання Договору банківського вкладу/Договору банківського вкладу з можливістю довкладень (Додаток № 20.4 до Універсального договору).

**16.7.2. Повернення Вкладу (депозиту) по закінченню Строку залучення/зберігання Вкладу:**

**16.7.2.1.** Повернення Вкладу здійснюється зі спливом строку залучення Вкладу (зберігання коштів) на Рахунок (поточний) Вкладника, зазначений у Заяві про розміщення банківського вкладу або у Заяві про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень грошових коштів (транші).

#### **16.7.3. Дострокове повернення вкладу за ініціативою Вкладника:**

**16.7.3.1.** Повернення Вкладу здійснюється за письмовим повідомленням Клієнта до Банку про намір дострокового повернення суми Вкладу або його частини не пізніше за 3 (три) банківських дні до запланованої дати повернення, не враховуючи дату повернення шляхом підписання Додаткової угоди про дострокове розірвання Договору банківського вкладу/Договору банківського вкладу з можливістю довкладень (Додаток № 20.4 до Універсального договору).

#### **16.7.4. Повернення Вкладу (депозиту) за ініціативою Банку:**

**16.7.4.1.** Банк має право розірвати Договір банківського вкладу з можливістю довкладень достроково, шляхом надіслання Вкладнику письмового повідомлення в порядку, встановленому п. 2.6.1.3 цього Універсального договору з наслідками передбаченими Універсальним договором. Договір банківського вкладу з можливістю довкладень вважається розірваним на дату, яка зазначена в цьому повідомленні. Сума Вкладу разом з нарахованими процентами відповідно до умов відповідної Заяви про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень грошових коштів (транші) перераховується на Рахунок (поточний) Клієнта.

**16.7.4.2.** У випадку дострокового розірвання Договору банківського вкладу з можливістю довкладень за ініціативою Банку, Банк в день встановленого строку розірвання Договору банківського вкладу з можливістю довкладень перераховує суму Вкладу разом з нарахованими процентами на Рахунок (поточний) Клієнта, зазначений в відповідній Заяві про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень грошових коштів (транші). В цьому випадку розмір процентної ставки на Вклад не змінюється.

**16.8. Продовження дії Договору банківського вкладу/ Договору банківського вкладу з можливістю довкладень після завершення терміну його дії (Пролонгація)** передбачена за письмовою Додатковою угодою про продовження дії до Договору банківського вкладу/Договору банківського вкладу з можливістю довкладень за підписом уповноважених представників Сторін, які повноважні приймати рішення щодо розміщення грошових коштів на Вкладних (депозитних) рахунках (Додаток №20.3 до Універсального договору).

#### **16.9. Обов'язки сторін.**

##### **16.9.1. Банк зобов'язаний:**

**16.9.1.1.** Прийняти на Вкладний (депозитний) рахунок грошові кошти Клієнта, визначених Заявою про розміщення банківського вкладу або Заявою про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень (транші) і забезпечити повне збереження розміщених грошових коштів.

**16.9.1.2.** Виплачувати Клієнту проценти в порядку, визначеному п. 16.5.3 Універсального договору.

**16.9.1.3.** В день закінчення строку розміщення грошових коштів повернути Клієнту Вклад і нараховані, але не виплачені проценти, суми Довкладень.

16.9.1.4. Повідомити Клієнта про зміст статей 49, 52 «Закону України «Про виконавче провадження».

16.9.1.5. Повідомити податковий орган про відкриття/закриття Вкладного (депозитного) рахунку.

#### **16.9.2. Клієнт зобов'язаний:**

16.9.2.1. Надати в Банк всі необхідні документи для належної перевірки Клієнта та відкриття Вкладного (депозитного) рахунку.

16.9.2.2. Перераховувати вільні грошові кошти в сумі, обумовленій в Заяві про розміщення банківського вкладу на Вкладний (депозитний) рахунок в день підписання відповідної Заяви про розміщення банківського вкладу або в сумі, обумовленій в Заяві про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень грошових коштів (транші) на Вкладний (депозитний) рахунок в день підписання відповідної Заяви про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень грошових коштів (транші).

16.9.2.3. Письмово повідомляти Банк про намір дострокового повернення суми Вкладу (депозиту) або його частини не пізніше ніж за 3 (три) робочі дні до запланованої дати повернення, не враховуючи дату повернення.

16.9.2.4. Письмово повідомляти Банк у разі незгоди на зміну процентної ставки по діючим Договорах банківського вкладу/ Договорах банківського вкладу з можливістю довкладень, до настання дня зміни процентної ставки.

#### **16.10. Права сторін.**

##### **16.10.1. Банк має право:**

16.10.1.1. У разі надходження від Клієнта вимоги про дострокове повернення Вкладу, Початкового внеску (незнижувального залишку) та Довкладень – розірвати Договір банківського вкладу/ Договір банківського вкладу з можливістю довкладень і здійснити повернення Вкладу, початкового внеску і нарахованих процентів, а також процентів, розрахованих за фактичний період розміщення грошових коштів та початкового внеску.

16.10.1.2. Відмовити Клієнту у достроковому розірванні Договору банківського вкладу/ Договору банківського вкладу з можливістю довкладень, Початкового внеску (незнижувального залишку), Довкладень та поверненні Вкладу у разі звернення Клієнта до Банку із Додатковою угодою про дострокове розірвання Договору банківського вкладу/ Договору банківського вкладу з можливістю довкладень.

16.10.1.3. Зупинити здійснення платіжної (платіжних) операції (операцій), яка (які) містить (містять) ознаки, передбачені статтями 20 та/або 21 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та/або платіжних операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.

##### **16.10.2. Клієнт має право:**

16.10.2.1. Одержувати інформацію про стан Вкладного (депозитного) рахунку.

16.10.2.2. Здійснювати Довкладення грошових коштів на Вкладний (депозитний) рахунок в сумі не менше, ніж вказано у відповідній Заяві про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень грошових коштів (транші).

16.10.2.3. Здійснювати зняття з Вкладного (депозитного) рахунку Довкладень, розміщених на Вкладному (депозитному) рахунку у порядку, передбаченому у відповідній Заяві про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень грошових коштів (транші).

#### **16.11. Внесення змін, доповнень та довкладень грошових коштів до Договору банківського вкладу/ Договору банківського вкладу з можливістю довкладень:**

16.11.1. Всі зміни, доповнення до Договору банківського вкладу/ Договору банківського вкладу з можливістю довкладень здійснюються тільки за взаємною згодою Сторін, оформлюються письмово і є невід'ємною його частиною.

16.11.2. Одностороння відмова від виконання умов Договору банківського вкладу/ Договору банківського вкладу з можливістю довкладень і внесення змін не дозволяється, крім



випадків передбачених п. п. 16.10.1, 16.10.2 цього Універсального договору та/або іншими Договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, та/або чинним законодавством.

Внесення змін до Договору банківського вкладу/ Договору банківського вкладу з можливістю докладень укладаються підписанням Додаткової угоди про продовження дії Договору банківського вкладу/Договору банківського вкладу з можливістю докладень (Додаток №20.3 до цього Універсального договору), Додаткової угоди про дострокове розірвання Договору банківського вкладу/Договору банківського вкладу з можливістю докладень (Додаток №20.4 до цього Універсального договору) та Додаткової угоди про внесення змін до Договору банківського вкладу/Договору банківського вкладу з можливістю докладень (Додаток №20.5 до цього Універсального договору) на паперових носіях за підписом уповноважених представників Сторін.

**16.11.3.** Внесення докладень грошових коштів (транші) до Договору банківського вкладу з можливістю докладень здійснюється шляхом підписання Додаткової угоди про доведення грошових коштів (транші) до Договору банківського вкладу з можливістю докладень (згідно з шаблоном наведеними у Додатку №20.2 до даного Універсального договору).

#### **16.12. Заключні положення:**

**16.12.1.** Договір банківського вкладу/ Договір банківського вкладу з можливістю докладень є розірваним:

- в день списання суми Вкладу з Вкладного рахунку при закінченні строку залучення Вкладу;

- в день списання Вкладу з Вкладного рахунку за ініціативою Банку у випадках, передбачених цим Універсальним договором;

- в день списання Вкладу з Вкладного рахунку з інших підстав, обумовлених чинним законодавством України.

**16.12.2.** У випадку наявності у Вкладника Заборгованості перед Банком за будь-яким кредитним договором або іншої заборгованості перед Банком (за договором поточного рахунку, розрахунково-касове обслуговування тощо) та/або якщо Вкладник виступає Заставодавцем за будь-яким кредитним договором, укладеним між третьою особою (далі- Боржник) та Банком та надає в забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором майнові права на отримання банківського вкладу згідно Договору банківського вкладу/ Договору банківського вкладу з можливістю докладень або іншої заборгованості перед Банком за договорами, укладеними між Боржником та Банком, за якими Вкладник виступив Заставодавцем/Поручителем, Вкладник погоджується про наступне:

- з моменту, коли у Вкладника виникає прострочена Заборгованість перед Банком за будь-яким договором, укладеним з Банком та/або у Банку виникає право вимагати від Вкладника погашення простроченої заборгованості та/або отримання Банком письмової вимоги Вкладника про:

- дострокове повернення вкладу (розірвання Договору банківського вкладу) або коли у Боржника виникає прострочена Заборгованість перед Банком за будь-яким договором, укладеним з Банком, за яким Вкладник виступив Заставодавцем та/або у Банку виникає право вимагати від Боржника погашення простроченої заборгованості за будь-яким договором, укладеним з Банком, за яким Вкладник виступив Заставодавцем/Поручителем, Вкладник надає згоду Банку, а Банк має право достроково розірвати Договір банківського вкладу/ Договір банківського вкладу з можливістю докладень. При цьому, у випадку такого розірвання, грошові кошти, що знаходяться на Вкладному рахунку, перераховуються на Рахунок (поточний) Клієнта, відкритий в Банку. Момент зарахування суми Вкладу і нарахованих процентів на Рахунок (поточний) є моментом повернення Вкладу. Про факт такого розірвання Банк повідомляє Вкладника в порядку, визначеному пунктом 2.6.1.3 Універсального договору. При цьому датою розірвання Договору банківського вкладу/ Договору банківського вкладу з можливістю докладень є дата, зазначена в повідомленні Банку;

- розмір процентної ставки у випадку дострокового розірвання Договору банківського вкладу/ Договору банківського вкладу з можливістю докладень за цих умов встановлюється

згідно умов пункту 16.7.4.2 Універсального договору.

**16.12.3.** Всі відносини, які витікають з Договору банківського вкладу/ Договору банківського вкладу з можливістю довкладень, регламентуються чинним законодавством України. Суперечки, пов'язані з Договором банківського вкладу/ Договором банківського вкладу з можливістю довкладень підлягають розв'язанню в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

**16.12.4.** Оскільки кошти, що обліковуються за Вкладними (депозитними) рахунками, відкритими Вкладникам в Банку, можуть бути обтяжені (передані в заставу), на них може бути накладено обтяження/арешт, то при здійсненні платіжних операцій по списанню грошових коштів з Вкладного (депозитного) рахунку слід впевнитися в тому, що вони вільні від обтяжень, на них не накладено арешт.

Процедура та контроль обтяження грошових коштів на Вкладних (депозитних) рахунках, накладення/зняття обтяження/арешту на них здійснюється згідно з вимогами чинного законодавства та регулюється внутрішніми нормативними документами Банку.

## **РОЗДІЛ XVII. ПОРЯДОК ТА УМОВИ НАДАННЯ БАНКОМ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ З ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНИХ ПРОЄКТІВ**

*Цей розділ визначає порядок та умови оформлення, обслуговування Зарплатних проєктів, формування зарплатної відомості, відкриття та ведення поточних рахунків Клієнта з наданням платіжних карток Банку, а також інші умови оформлення, обслуговування Зарплатних проєктів*

**17.1.** Цим розділом цього Універсального договору Банк та Клієнт визначають умови та порядок отримання Клієнтом від Банку платіжних послуг за Зарплатним проєктом з розрахунково-касового обслуговування по зарахуванню на поточні рахунки, відкриті з випуском платіжної карти в АТ «АКБ «КОНКОРД» або в іншого надавача платіжних послуг в Україні (далі по тексту - Рахунки), у безготівковій формі заробітної плати та прирівняних до неї виплат (далі по тексту - "Заробітної плати") співробітникам Клієнта (далі по тексту – "Держателям") в порядку та на умовах, визначених цим Універсальним договором та чинним законодавством України.

**17.2.** Надання послуг з обслуговування Зарплатних проєктів здійснюється відповідно до умов цього Розділу Універсального договору та Тарифів Банку. З умовами оформлення та тарифами на обслуговування Зарплатного проєкту Клієнт може ознайомитися на Офіційному сайті Банку.

Держатель може ознайомитися на Офіційному сайті Банку з Публічним договором та Тарифними пакетами на випуск та обслуговування банківських платіжних карток, а також в друкованому вигляді на інформаційних стендах в приміщеннях відділень Банку, які здійснюють обслуговування Держателів. Ця інформація є постійно доступною для необмеженого кола осіб. З Держателів Банком стягуються комісії та плати, передбачені Заявою/Договором, Публічним договором та Тарифами по ПК.

**17.3.** Оформлення Зарплатного проєкту у Банку здійснюються на підставі укладеного між Банком і Клієнтом Договору про надання платіжних послуг по зарахуванню коштів на зарплатні поточні рахунки шляхом оформлення Заяви про оформлення зарплатного проєкту (Додаток №21 до цього Універсального договору) відповідно до Умов оформлення Зарплатних проєктів та цього Універсального договору.

Сторони дійшли згоди, що Заява про оформлення зарплатного проєкту та Додаткова угода про внесення змін до Заяви про оформлення зарплатного проєкту, яка є її невід'ємною частиною у разі внесення змін, Додаткова угода про розірвання Заяви про оформлення зарплатного проєкту укладаються на паперових носіях за підписом уповноважених представників Сторін, які повноважні приймати рішення щодо надання платіжних послуг з розрахунково-касового обслуговування по зарахуванню на поточні рахунки у безготівковій формі Заробітної плати співробітникам Клієнта.

Договір про надання платіжних послуг по зарахуванню коштів на зарплатні поточні рахунки складається з Універсального договору, Умов оформлення Зарплатних проєктів та Заяви на оформлення зарплатного проєкту.

**17.4.** Ініціювання отримання послуг з обслуговування Зарплатного проєкту відбувається після подання Клієнтом до Банку Заяви про оформлення зарплатного проєкту, шляхом подання до Банку відповідної Заяви, складеної за формою, затвердженою внутрішніми положеннями Банку.

**17.5.** Банк забезпечує виконання розрахункових операцій Клієнта, пов'язаних із переказом коштів (заробітної плати та прирівняні до неї виплати) на Рахунки співробітникам Клієнта, у відповідності з умовами Договору та цього розділу Універсального договору, та обслуговує Рахунки, відкриті в Банку, згідно з відповідними договорами, що укладатимуться між Банком та кожним співробітником Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативних актів Національного банку України.

**17.6.** Банк не контролює та не відповідає за статус Рахунків, що відкриті в інших банках України. Ідентифікувати такі Рахунки Банк може по IBAN, що містить МФО Банку, де відкритий даний Рахунок.

**17.7.** Вартість послуг з обслуговування Зарплатного проєкту сплачується Клієнтом згідно з діючими Тарифами Банку або згідно з Тарифами, які вказуються у відповідній Заяві, на підставі якої ініціюється отримання послуги, передбаченої цим розділом Універсального договору.

При цьому, на вимогу Банку Клієнт зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для з'ясування суті його діяльності, фінансового стану тощо. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе Банк відмовляє Клієнту в його обслуговуванні.

**17.8.** Банк з метою надання Клієнту послуг, визначених цим розділом Універсального договору, здійснює наступні дії:

- ідентифікацію та верифікацію Держателів, перелік яких надається Клієнтом, при їх особистому зверненні до Банку;
- після отримання від Держателів підписаної Заяви про відкриття поточного Рахунку та надання платіжної картки / Договору платіжної картки (далі по тексту – Заява/Договір), якою Держатель акцептує та приєднується до Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (далі – Публічний договір), відкриває Держателям Рахунки в рамках обраного Держателем Тарифного пакету на випуск та обслуговування банківських платіжних карток для зарахування заробітної плати та оформлює платіжні картки (далі по тексту - Картки);
- надсилає ПІН-код під час активації Картки за допомогою sms-повідомлення на номер мобільного телефону, вказаного Держателем в Заяві/Договорі, як телефон для отримання sms-повідомлень про операції по Рахунку/Картці;
- повідомляє Клієнту або відображає в дистанційних Системах Інтернет-Банку номери Рахунків Держателів;
- здійснює розрахунково-касове обслуговування Держателів та Клієнта.

#### **17.9. Обов'язки сторін.**

##### **17.9.1. Банк зобов'язаний:**

**17.9.1.1.** При зверненні до Банку Держателя, укласти з ним Публічний договір, відкрити Рахунок та випустити Картку (у разі потреби) в термін не більше 10 (десяти) робочих днів з моменту проведення ідентифікації та верифікації Держателя та надання ним підписаної Заяви/Договору, якою Держатель акцептує та приєднується до Публічного договору.

**17.9.1.2.** Після відкриття Рахунку Держателю, відобразити в дистанційних Системах Інтернет-Банку Клієнта номери відкритих Рахунків в термін не більше 2 (двох) робочих днів з моменту їх відкриття. Перелік відкритих Рахунків надається в електронному вигляді та містить наступну інформацію: прізвище, ім'я, по батькові Держателя, реєстраційний номер облікової картки платника податків (в разі відсутності - серія та номер паспорта або ідентифікаційні данні ID-картки), номер Рахунку.

**17.9.1.3.** Надавати Картки та надсилати до них ПІН-код під час активації картки за допомогою sms-повідомлення на номер мобільного телефону, вказаного Держателем в Анкеті-Заяві та інші документи особисто Держателям.

**17.9.1.4.** Не пізніше наступного робочого дня з моменту отримання від Клієнта файлу Відомостей в дистанційних Системах Інтернет-Банку, в якому вказана недостовірна інформація (невірно вказаний Рахунок Держателя, Рахунок Держателя не відповідає прізвищу, ім'ям, по батькові співробітника – Держателя картки, Рахунок Держателя закритий та ін.), інформувати Клієнта (по телефону, поштою) про необхідність виправлення зазначених помилок. При цьому зарахування Банком коштів на Рахунки Держателів не здійснюється до подання коректної Відомості в дистанційній Системі Інтернет-Банку.

**17.9.1.5.** Надавати Держателю особисто або через уповноважену особу Клієнта, після надання нею належним чином посвідченої довіреності, виписки за Рахунками. Виписка надається на вимогу Держателя. Нести відповідальність за збереження інформації, що містить банківську таємницю за операціями, що здійснюються за Рахунками Держателів, у відповідності до вимог чинного законодавства України.

**17.9.1.6.** У випадках звернення банків, що мають кореспондентські відносини з Банком та/або через які здійснюються платіжні операції Клієнта, із офіційними запитами до Банку щодо надання інформації стосовно їх ідентифікації та/або верифікації, а саме: документів і відомостей, необхідних для з'ясування особи Клієнта, суті його діяльності та фінансового стану тощо, та/або інформації щодо суті здійснюваної Клієнтом фінансової операції, яку обслуговує такий банк, Клієнт надає Банку право повідомити/надати банку запитовану ним інформацію та/або копії документів.

**17.9.1.7.** Повідомляти Клієнта про всі зміни, пов'язані з реквізитами Банку, протягом 5 (п'яти) робочих днів від дня зміни.

#### **17.10.2. Клієнт зобов'язаний:**

**17.10.2.1.** Надати до Банку протягом 2 (двох) робочих днів з дати підписання Заяви на оформлення зарплатного проекту перелік своїх працівників, яким буде виплачуватись Заробітна плата в межах цієї Заяви на оформлення зарплатного проекту. Перелік має містити наступну інформацію: прізвище, ім'я, по батькові, реєстраційний номер облікової картки фізичної особи - платника податків працівника (в разі відсутності - серія та номер паспорта, або ідентифікаційні данні ID-картки).

**17.10.2.2.** Забезпечити взаємодію Держателів з Банком для здійснення Банком дій відповідно до п. 17.8 цього розділу Універсального договору.

**17.10.2.3.** Самостійно вирішувати з Держателями питання щодо сум, що підлягатимуть зарахуванню на їх Рахунки, якщо зарахування були здійснені Банком відповідно до наданої Клієнтом Відомості в дистанційних Системах Інтернет-Банку.

**17.10.2.4.** У випадку прийняття на роботу у Клієнта нових працівників, надати до Банку протягом 2 (двох) робочих днів з дати прийняття перелік нових працівників, яким буде виплачуватись Заробітна плата.

**17.10.2.5.** У випадку прийняття рішення про припинення, реорганізацію (злиття, приєднання, поділ, перетворення), ліквідацію Клієнта повідомити Банк в термін 5 (п'яти) робочих днів з моменту прийняття такого рішення.

**17.10.2.6.** Держатель, що звільняється, або відмовляється від подальшого зарахування Заробітної плати на Картку самостійно звертається до Банку для вирішення питання, щодо подальшого обслуговування/закриття Рахунку та Картки.

**17.10.2.7.** На запит Банку в термін до 5 (п'яти) робочих днів надати до Банку лист з переліком Держателів, які на момент подання інформації працюють у Клієнта.

**17.10.2.8.** Надати Банку належним чином засвідчені копії документів, що регламентують діяльність Клієнта на момент укладання Договору, а саме:

- установчих документів (Статут або код доступу до результату адміністративних послуг на сайті Міністерства юстиції України для доступу до останньої актуальної редакції Статуту);

- виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, що містить відомості про юридичну особу або код доступу до результату адміністративних послуг на сайті Міністерства юстиції України для доступу до останньої актуальної Виписки;
- витягу з реєстру ПДВ або реєстру платників єдиного податку (в разі наявності);
- документів, що підтверджують повноваження особи, що буде укладати Договір від імені Клієнта (протокол вищого органу управління Клієнта/рішення єдиного учасника про обрання/призначення директора/керівника, наказ про вступ на посаду директора/керівника, довіреність (у разі, якщо особа, що підписує цей договір не є особою, що діє без довіреності згідно Статуту), паспорт та реєстраційний номер облікової картки фізичної особи - платника податків);
- договору оренди/суборенди приміщення або документу на право власності на приміщення чи його користування за місцезнаходженням (юридична адреса) Клієнта;
- наказ про вступ на посаду Головного бухгалтера/бухгалтера, паспорт та реєстраційний номер облікової картки фізичної особи - платника податків) (у разі призначення особи, що має право другого підпису);
- інших документів на вимогу Банку.

**17.10.2.9.** Надавати Банку на його письмовий запит інформацію, яка необхідна Банку для виконання ним функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу не пізніше 10 календарних днів з дати отримання від Банку такого запиту.

**17.10.2.10.** Надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та документи, що підтверджують наявність структури власності клієнта), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**17.10.2.11.** Надати до Банку належним чином завірені копії документів та/або відомості про зміну інформації (зміни місцезнаходження, унесення змін до установчих документів, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів та ін.), що надавалася Банку, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), протягом 5 (п'яти) робочих днів із дня настання події.

**17.10.2.12.** Надавати уповноваженим співробітникам Банку можливість ознайомлення співробітників Клієнта з новими продуктами і послугами Банку.

**17.10.2.13.** Повідомити про дострокове розірвання та внесення змін до Заяви на оформлення зарплатного проекту, у разі внесення змін відповідно до п.17.13 цього розділу Універсального договору.

## **17.11. Права сторін.**

### **17.11.1. Банк має право:**

**17.11.1.1.** Витребувати у Клієнта (уповноваженої особи Клієнта) документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та документи, що підтверджують наявність структури власності Клієнта), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**17.11.1.2.** Зупинити здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій), яка (які) містить (містять) ознаки, передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню

розповсюдження зброї масового знищення» №361-IX від 06.12.2019 та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.

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

**17.11.1.4.** Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання Клієнтом/Держателем необхідних для вивчення клієнтів документів чи відомостей або встановлення Клієнту/Держателю неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

**17.11.1.5.** Вимагати від Клієнта належного виконання умов цього розділу Універсального договору.

**17.11.1.6.** При здійсненні ідентифікації та/або верифікації Держателів відмовити у відкритті Рахунків Держателям у разі ненадання ними документів або відомостей, які вимагає Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, або умисного надання неправдивих, недостовірних, підроблених або перекручених відомостей про себе.

#### **17.11.2. Клієнт має право:**

**17.11.2.1.** Вимагати від Банку належного виконання умов цього розділу Універсального договору.

**17.11.2.2.** Розірвати Договір про надання платіжних послуг по зарахуванню коштів на зарплатні поточні рахунки в односторонньому порядку, відповідно п. 17.15.1 цього розділу Універсального договору.

#### **17.12. Відповідальність сторін:**

##### **17.12.1. Банк несе відповідальність за:**

**17.12.1.1.** Своєчасність підписання Заяви/Договору до Публічного договору з Держателями, відкриття та обслуговування Рахунків, випуск та перевипуск Карток для зарахування Заробітної плати у разі виконання Клієнтом та Держателями обов'язків, передбачених цим Договором та Публічним договором.

**17.12.1.2.** Своєчасність надання Клієнту та достовірність даних про номери Рахунків Держателів, на які буде перераховуватись Заробітна плата.

**17.12.1.3.** Своєчасність зарахування на Рахунки Держателів Заробітної плати у разі виконання Клієнтом та Держателями обов'язків, передбачених цим розділом Універсального договору та Публічним договором.

**17.12.1.4.** Забезпечення обслуговування Карток на оплату товарів та послуг у безготівковій формі в усіх уповноважених установах, організаціях і підприємствах, які приймають до оплати Картки відповідної платіжної системи та на отримання готівкових коштів в пунктах видачі готівки і в банкоматах, що мають логотипи відповідної платіжної системи.

**17.12.1.5.** Своєчасність закриття Рахунків та Карток за заявою Держателя та у інших випадках, передбачених Універсальним договором та діючим законодавством України.

**17.12.1.6.** Своєчасність повідомлення Клієнта про всі зміни, пов'язані з реквізитами Банку.

**17.12.1.7.** Дії уповноважених працівників Банку з отримання та обробки електронного файлу Відомостей в дистанційних Системах Інтернет-Банку.

##### **17.12.2. Банк не несе відповідальність за:**

**17.12.2.1.** Затримку при перерахуванні Заробітної плати на Рахунки Держателів, якщо затримка була викликана будь-яким порушенням Клієнтом своїх зобов'язань за Договором про надання платіжних послуг по зарахуванню коштів на зарплатні поточні рахунки, або порушенням Держателя своїх зобов'язань за Публічним договором.

**17.12.2.2.** Можливе неотримання Банком електронного файлу Відомостей в дистанційних Системах Інтернет-Банку з незалежних від Банку причин, та його некоректність.

**17.12.2.3.** За збитки, завдані Держателям, за некоректне зарахування коштів, згідно даних Відомостей в дистанційних Системах Інтернет-Банку внаслідок невідповідності або помилки в сумі зарахування, що вказана у Відомостях в дистанційних Системах Інтернет-Банку Клієнта.

**17.12.3. Клієнт несе відповідальність за:**

**17.12.3.1.** Своєчасність надання до Банку переліку Держателів та його достовірність при укладанні Договору про надання платіжних послуг по зарахуванню коштів на зарплатні поточні рахунки.

**17.12.3.2.** Своєчасність надання до Банку переліку Держателів, що будуть прийматись на роботу до Клієнта протягом дії Договору про надання платіжних послуг по зарахуванню коштів на зарплатні поточні рахунки, та його достовірність. Перелік включає в себе інформацію, зазначену в п. 17.10.2.1 цього розділу Універсального договору.

**17.12.3.3.** Своєчасність повідомлення Банку про всі зміни, пов'язані з реквізитами Клієнта.

**17.12.3.4.** Достовірність, зміст та відповідність вимогам Договору електронного файлу Відомостей в дистанційних Системах Інтернет-Банку, надісланого до Банку.

**17.12.3.5.** Своєчасність сплати обов'язкових платежів та податків, пов'язаних з виплатою Заробітної плати, що зараховується на Рахунки, а також по всіх питаннях, пов'язаних із оподаткуванням сум заробітної плати та інших виплат Держателям відповідно до чинного законодавства України (Клієнт відповідає за всю повноту перерахування платежів, утриманих із Заробітної плати Держателів).

**17.12.3.6.** Своєчасність та достовірність наданих нею документів та відомостей, які вимагає Банк, з метою здійснення Банком процедур ідентифікації та/або верифікації Клієнта та виконання вимог чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; а також за своєчасність повідомлення Банку про всі зміни у цих документах та/або інформації, у порядку та обсягах, передбачених діючим законодавством України з питань запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**17.12.3.7.** Законність здійснених перерахувань відповідно до чинного законодавства України.

**17.12.4. Клієнт не несе відповідальність за:**

**17.12.4.1.** Несвоєчасне зарахування Банком Заробітної плати на Рахунки Держателів, яке відбулося не з вини Клієнта.

**17.12.4.2.** Недостовірність наданих Держателями документів та даних для здійснення їх ідентифікації та/або верифікації, які вимагає Банк, з метою здійснення Банком процедур ідентифікації фізичних осіб та виконання вимог чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; а також за несвоєчасне повідомлення Держателями Банку про всі зміни у цих документах та/або інформації, у порядку та обсягах, передбачених діючим законодавством України з питань запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**17.13. Внесення змін до Договору про надання платіжних послуг по зарахуванню коштів на зарплатні поточні рахунки:**

**17.13.1.** Всі зміни до Договору про надання платіжних послуг по зарахуванню коштів на зарплатні поточні рахунки здійснюються тільки за взаємною згодою Сторін, оформлюються письмово і є невід'ємною його частиною.

**17.13.2.** Внесення змін до Договору укладаються підписанням Додаткової угоди про внесення змін до Заяви про оформлення зарплатного проєкту (Додаток №21.1 до цього

Універсального договору), Додаткової угоди про розірвання Заяви про оформлення зарплатного проєкту (Додаток №21.2 до цього Універсального договору) на паперових носіях за підписом уповноважених представників Сторін.

#### **17.14. Порядок розрахунків:**

**17.14.1.** Клієнт зобов'язаний для виконання Банком зарахування Заробітної плати на Рахунки Держателів:

- передати Банку через дистанційні Системи Інтернет-Банку Відомість в електронній формі;

- забезпечити наявність загальної суми коштів згідно електронної форми Відомості в дистанційних Системах Інтернет-Банку на Рахунку;

- перерахувати суму комісійної винагороди Банку на Рахунок;

- забезпечити наявність суми коштів на поточному Рахунку Клієнта, відкритого в Банку, для автоматичного списання обов'язкових платежів та податків, пов'язаних з виплатою Заробітної плати або надати документальні докази про сплату цих податків та обов'язкових платежів з рахунків в інших банках. Документальним підтвердженням сплати Клієнтом утриманих з Заробітної плати сум податків, зборів, страхових внесків є примірники платіжних доручень про їх перерахування, в яких у реквізиті «Призначення платежу» платник зазначив період, за який Заробітна плата нарахована, а банк платника заповнив реквізит «Дата виконання», або оригінал документа відповідного органу про звільнення цього платника від сплати податку, збору, страхового внеску, або наявність за ним переплати. У разі, якщо Клієнт перераховує своїм співробітникам грошові кошти в сумі Заробітної плати з рахунку, відкритого в іншому банку, надання Банку підтверджуючих документів про сплату обов'язкових платежів та податків не вимагається (у цьому випадку відповідальність за контроль їх сплати покладається на Клієнта та банк, з якого було перераховано грошові кошти в сумі Заробітної плати співробітникам Клієнта).

Часом перерахування грошових коштів до Банку вважається час надходження коштів на рахунок Клієнта в Банку. При надходженні коштів після 16 (шістнадцятої) години за Київським часом, днем їх отримання вважається наступний операційний день.

**17.14.2.** Клієнт зобов'язаний своєчасно перераховувати Банку грошові кошти в сумі Заробітної плати Держателям, вказаної у Відомості в дистанційних Системах Інтернет-Банку, суми комісійної винагороди за зарахування безготівкових коштів на Рахунки та інших комісій, в разі їх наявності.

**17.14.3.** Банк зобов'язаний здійснювати зарахування коштів на Рахунки Держателів згідно Регламенту зарахування коштів на поточні рахунки, за умови виконання Клієнтом зобов'язань, визначених цим розділом Універсального договору.

**17.14.4.** Банк повертає на Рахунок Клієнта кошти, які не були зараховані на Рахунки Держателів, у разі, якщо Клієнт протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання інформації у відповідності до п.17.9.1.4 цього розділу Універсального договору не надасть Банку виправлений електронний файл Відомостей в дистанційній Системі Інтернет-Банку.

**17.14.5.** Банк одночасно з поверненням Клієнту відповідної суми коштів згідно з п. 17.14.4 цього розділу Універсального договору, повертає відповідну суму комісії, що перерахована на користь Банку.

**17.14.6.** Банк має право не виконувати операцію по зарахуванню коштів на Рахунки Держателів або відстрочити таке зарахування до усунення причин, у будь-якому із наступних випадків:

- Клієнт повністю або частково не виконав зобов'язання, передбачені Договором про надання платіжних послуг по зарахуванню коштів на зарплатні поточні рахунки.

- у надісланій Клієнтом в дистанційних Системах Інтернет-Банку в електронному вигляді Зарплатній відомості, неправильно вказані дані Держателів та/або номери Рахунків Держателів.

- Клієнт не надав документи та відомості, які вимагає Банк, з метою здійснення Банком процедури ідентифікації та/або верифікації Клієнта на виконання вимог чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню



розповсюдження зброї масового знищення; а також своєчасно не повідомила Банк про всі зміни у цих документах та/або інформації, у порядку та обсягах, передбачених діючим законодавством України з питань запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**17.14.7.** Повернути не зараховані на Рахунки Держателів кошти та суму комісійної винагороди на поточний рахунок Клієнта, в разі, якщо протягом 3-х операційних днів з моменту їх перерахування причини, з яких Банк затримав зарахування коштів на Рахунки, не будуть усунуті Клієнтом.

**17.15. Заключні положення:**

**17.15.1.** Договір про надання платіжних послуг по зарахуванню коштів на зарплатні поточні рахунки може бути достроково розірваний якщо одна із Сторін попередить про це іншу Сторону рекомендованим листом за 45 (сорок п'ять) календарних днів до запланованої дати його розірвання. При цьому кожна із Сторін повинна повністю виконати свої зобов'язання по Договору із здійсненням Сторонами остаточних взаєморозрахунків.

**17.15.2.** Договір може бути розірвано в односторонньому порядку за ініціативою Банку, у разі, якщо Організація та/або Держатель не надасть інформацію стосовно ідентифікації Організації та/або Держателя, передбачену ст. 64 ЗУ «Про банки і банківську діяльність» (обов'язок щодо ідентифікації клієнтів).

**17.15.3.** При реорганізації Клієнта - юридичної особи (злитті, приєднанні, поділі, перетворенні), зміни її назви, а також у разі проведення перереєстрації Клієнта, Клієнт зобов'язаний у 3 (триденний) термін з моменту настання відповідної події надати в Банк відповідні документи про реорганізацію, зміни або проведення перереєстрації та укласти новий Договір (крім випадків, коли новоутворений Клієнт стає правонаступником і відповідає за усіма зобов'язаннями Клієнта перед Банком за цим Договором, що існували на момент реорганізації (злиття, приєднання, поділу, перетворення, зміни її назви, проведення перереєстрації).

**17.15.4.** Сторони зобов'язуються не розголошувати умови цього Договору будь-яким третім особам, крім випадків, прямо передбачених положеннями чинного законодавства України.

**17.15.5.** Кожна Сторона зобов'язується дотримуватись вимог щодо зберігання, використання, захисту та порядку розголошення конфіденційної інформації отриманої від іншої Сторони, відповідно до умов, що визначаються цим Договором що укладається між Сторонами та згідно чинного законодавства України. Сторони домовились, що конфіденційна інформація отримана Сторонами повинна використовуватись лише з тією метою, з якою вона була передана.

**17.15.6.** Конфіденційною інформацією в рамках Договору вважається вся інформація, яку одна Сторона отримує від іншої Сторони, яка стала відома Сторонам, або отримана Сторонами від інших сторін будь-яким іншим чином, у зв'язку з укладанням та виконанням Договору про надання платіжних послуг по зарахуванню коштів на зарплатні поточні рахунки. Така конфіденційна інформація включає, без обмеження, всю ділову (у тому числі стратегічну, маркетингову, технічну, комерційну, фінансову, юридичну, організаційну) інформацію, різноманітні документи, плани, процедури, комерційні таємниці, дані, файли та матеріали будь-якого характеру, незалежно від того, чи були такі дані та інформація надані усно, письмово та/або в електронному вигляді, незалежно від характеру носія або способу передачі даних та інформації.

**17.15.7.** Кожна Сторона зобов'язується дотримуватись вимог щодо зберігання, використання, захисту та порядку розголошення конфіденційної інформації отриманої від іншої Сторони, відповідно до умов, що визначаються Договором що укладається між Сторонами та згідно чинного законодавства України. Сторони домовились, що конфіденційна інформація отримана Сторонами повинна використовуватись лише з тією метою, з якою вона була передана.

**17.15.8.** Клієнт несе відповідальність за збитки, спричинені Банку розголошенням інформації з обмеженим доступом, яка стала відомою Клієнту під час дії Договору про надання платіжних послуг по зарахуванню коштів на зарплатні поточні рахунки, та відшкодовує їх у повному обсязі у відповідності з чинним законодавством України.

**17.15.9.** Кожна із Сторін має право розкрити конфіденційну інформацію не порушуючи умов Договору лише на вимогу осіб та/або органів, які мають право вимагати розкриття конфіденційної інформації відповідно до чинного законодавства України. Розкриття конфіденційної інформації має бути здійснено виключно в межах належним чином оформлених письмових запитів та/або нормативних актів, на підставі яких відбувається розкриття. При цьому будь-яка зі Сторін повинна не пізніше наступного робочого дня за днем надання (відправлення, виймки) конфіденційної інформації, направити іншій Стороні повідомлення, яке містить наступну інформацію: а) перелік наданої Конфіденційної інформації; б) підстава надання Конфіденційної інформації (запит, вимога, ухвала про тимчасовий доступ до речей та документів і т.ін.).

**17.15.10.** Умови про конфіденційність не поширюються на інформацію якщо вона є:

- загальнодоступною через будь-які інші засоби, які на законних підставах володіють та поширюють зазначену інформацію, тобто інформація є публічною (загальновідомою для необмеженого кола осіб);
- була опублікована до дати укладання Договору про надання платіжних послуг по зарахуванню коштів на зарплатні поточні рахунки;
- яка стала відомою одній із Сторін про іншу Сторону на момент укладання Договору про надання платіжних послуг по зарахуванню коштів на зарплатні поточні рахунки та Сторони погодилися не поширювати на неї умови конфіденційності;
- яка дозволена до поширення згідно з письмовим дозволом (згодою) власника такої інформації;
- інформація, яка згідно чинного законодавства України не може вважатися конфіденційною.

## РОЗДІЛ XVIII. СТРОК ДІЇ УНІВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ УНІВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРУ

**18.1.** Дія цього Універсального договору припиняється за згодою Сторін, або у випадках, передбачених цим Універсальним договором та/або чинним законодавством України.

**18.2.** Розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги здійснюється:

**18.2.1** За ініціативою Клієнта:

- на підставі його письмової Заяви про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги згідно з умовами Універсального договору, за умови повного та належного виконання зобов'язань Клієнтом згідно умов цього Універсального договору;

- у разі закриття Рахунку, що був відкритий на підставі відповідного Договору про надання Банківського продукту/послуги, за умови повного та належного виконання зобов'язань Клієнтом згідно умов цього Універсального договору;

- у випадку незгоди Клієнта з запропонованими Банком змінами до Універсального договору, в порядку, передбаченому Універсальним договором.

**18.2.2.** В односторонньому порядку за ініціативою Банку у випадках та в порядку, визначених цим Універсальним договором.

**18.3.** Якщо на момент виявлення наміру припинити дію Договору про надання Банківського продукту/послуги будь-якою із Сторін між Банком та Клієнтом, Клієнт користується Банківським продуктом/послугою, то конкретні правові наслідки розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги в цьому випадку також можуть бути передбачені окремими умовами Банківських продуктів/послуг.

**18.4.** Розірвання всіх діючих Договорів про надання Банківського продукту/послуги автоматично приводить до розірвання Універсального договору.

**18.5** Припинення дії окремого Договору про надання Банківського продукту/послуги, за наявності іншого чинного Договору (Договорів) про надання Банківського продукту/послуги, оформленого в межах Універсального договору, не припиняє дію Універсального договору.

**18.6.** Порядок та підстави припинення окремого Банківського продукту/послуги, укладеного в рамках Універсального договору, визначається цим Універсальним договором та умовами надання окремого Банківського продукту/послуги. Розірвання Договору про надання

Банківського продукту/послуги здійснюється на підставі Заяв, викладеної в Додатках №№ 15, 15.1, 15.2, 15.3 та 15.4 до цього Універсального договору.

**18.7.** Закриття Рахунків та повернення Клієнту залишку коштів за Рахунком здійснюється у порядку та в строки, визначені цим Універсальним договором, чинним законодавством та внутрішніми Правилами Банку.

**18.8.** У разі ненадання актуальних ідентифікаційних даних та відомостей стосовно реальних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), на підставі Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 6 грудня 2019 року №361-ІХ, Банк зобов'язаний припинити ділові стосунки до моменту уточнення актуальних ідентифікаційних даних.

## РОЗДІЛ ХІХ. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

**19.1.** Універсальний договір набирає чинності в порядку та з дати, обумовленими п.2.5. цього Універсального договору та діє без обмеження строку.

**19.2.** Шляхом приєднання до цього Універсального договору Клієнт надає згоду та погоджується з тим, що Банк має право здійснювати фотозйомку та відео нагляд в зонах обслуговування Клієнтів, фотографування Клієнтів та їх документів, а також фіксацію всіма можливими технічними засобами контактів з Клієнтами (в тому числі аудіо запис телефонних розмов та інше) в приміщеннях Банку та на пристроях Банку з ціллю забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнтів. Банк має право зберігати відеозаписи та фотографії в подальшому, а також поширювати їх у випадках, передбачених чинним законодавством України. Приєднанням до Універсального договору Клієнт надає Банку право використовувати відеозаписи, фотографії та записи телефонних розмов в якості доказів в процесуальних діях та підтверджує, що використання таких відеозаписів, фотографій та записів телефонних розмов не є порушенням його конституційних прав, згідно ст.31 Конституції України, а є необхідними заходами з метою запобігти злочину чи з'ясувати істину під час розслідування, якщо іншими способами одержати інформацію неможливо.

**19.3.** Врегулювання спорів:

**19.3.1.** Спори та розбіжності, що виникають протягом дії цього Універсального договору, вирішуються шляхом переговорів.

**19.3.2.** Спори та протиріччя, які неможливо вирішити шляхом переговорів, розглядаються у суді за заявою однієї із Сторін за відповідною підвідомчістю та підсудністю згідно діючого законодавства України, керуючись при цьому Господарським процесуальним кодексом України або Цивільним процесуальним кодексом України.

**19.4.** У всьому, що не передбачено обслуговування цим Універсальним договором, Сторони керуються чинним законодавством України.

**19.5.** Банк підтверджує, що він є платником податків на прибуток на загальних підставах, відповідно до Податкового кодексу України. Банк є платником ПДВ: індивідуальний податковий номер 345143904628.

**19.6.** Всі зміни та доповнення до Універсального договору є чинними, якщо вони прийняті у відповідності із вимогами цього Універсального договору.

**19.7.** У разі, якщо буде зроблено висновок про незаконність, недійсність або неможливість виконання будь-якого положення цього Універсального договору, такий висновок не впливатиме на решту положень Універсального договору.

**19.8.** Банк цією публічною пропозицією, а Клієнт підписанням Заяви/Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору при наданні Банківських продуктів/послуг засвідчують факт того, що укладення Універсального договору та самі положення Універсального договору відповідають вільному волевиявленню Сторін, жодна зі Сторін не знаходиться під впливом тяжких обставин, примусу тощо, умови Універсального договору для Сторін є взаємовигідними

та повністю зрозумілими, Сторони досягли згоди щодо всіх істотних умов цього Універсального договору.

**19.9.** Клієнт свідчить, що йому перед укладанням Договору про надання Банківського продукту/послуги була надана в повному обсязі інформація, що вимагається згідно частини другої ст. 12 ЗУ "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" від 12.07.2001 р. зі змінами та доповненнями.

## **РОЗДІЛ XX. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»**

Місцезнаходження (юридична адреса): Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2

Банківська ліцензія Національного банку України: запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 230, дата внесення запису до Державного реєстру банків 07.08.2006 рік, на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»

ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Код банку 307350

Веб-сайт (офіційний сайт Банку): <https://concord.ua/>

E-mail: [info@concord.ua](mailto:info@concord.ua)

Телефон Контакт Центру (цілодобово): 5080, +38 056 734 50 05, +38 068 734 50 05, +38 050 734 50 05

У випадку зміни Банком вищевказаних реквізитів, Банк повідомляє Клієнта про зміну таких реквізитів шляхом розміщення відповідної інформації на Офіційному сайті Банку та на інформаційних стендах у приміщеннях Відділень Банку, що вважається належним повідомленням Банком Клієнта про зміну своїх реквізитів та не потребує відправлення Банком Клієнту будь-яких додаткових листів та/або повідомлень.

## **РОЗДІЛ XXI. ДОДАТКИ**

Додаток № 1. Заява-анкета про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців (*Примірник Банку*);

Додаток № 1.1. Заява-анкета про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців (*Примірник Клієнта*);

Додаток № 1.2. Зміни до Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців;

Додаток № 1.3. Заява-анкета про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (резидентів) (*Примірник Банку*);

Додаток № 1.4. Заява-анкета про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (резидентів) (*Примірник Клієнта*);

Додаток № 1.5. Зміни до Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (резидентів);

Додаток № 1.6. Заява-анкета про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (нерезидентів) (*Примірник Банку*);

Додаток № 1.7. Заява-анкета про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (нерезидентів) (*Примірник Клієнта*);

Додаток № 1.8. Зміни до Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (нерезидентів);

Додаток № 1.9. Заява-анкета про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність (*Примірник Банку*);

Додаток № 1.10. Заява-анкета про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність (*Примірник Клієнта*);

Додаток № 1.11. Зміни до Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність;

Додаток № 1.12. Заява про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку;

Додаток № 1.12.1. Заява про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті розрахункового рахунку;

Додаток №1.12.1.1. Зміни до Заяви про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку;

Додаток №1.12.1.2. Зміни до Заяви про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті розрахункового рахунку;

Додаток № 1.13. Заява про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку на розрахунково - касове обслуговування банківського рахунку з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу;

Додаток № 1.14. Заява про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку на розрахунково - касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів);

Додаток № 1.15. Заява про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку на розрахунково- касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів);

Додаток № 1.16. Заява про дебетовий переказ;

Додаток № 1.16.1. Заява про відкликання дебетового переказу;

Додаток № 1.17. Заява про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД»;

Додаток № 1.18.1. Заява-анкета про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS» для фізичних осіб-підприємців;

Додаток №1.18.2. Заява-анкета про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS» для фізичних осіб-підприємців з Е-документами;

Додаток №1.18.3. Заява-анкета про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» та відкриття рахунку фізичній особі-підприємцю в Системі «Інтернет-Банк «NEOBANK для всіх»;

Додаток № 1.18.4. Зміни до Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS» для фізичних осіб-підприємців;

Додаток № 1.19. Заява-анкета про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS» для юридичних осіб;

Додаток № 1.19.1. Заява-анкета про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS» для фізичних осіб;

Додаток № 1.19.2. Зміни до Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS» для фізичних осіб;

Додаток № 1.19.3. Зміни до Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS» для юридичних осіб;

Додаток № 1.20. Заява про відкриття рахунку та приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS»;

Додаток № 1.20.1. Заява про відкриття рахунку зі спеціальним режимом використання та приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS»;

Додаток № 2. Заява про надання прав доступу розпорядження рахунками в системі ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business» та на підключення /внесення змін до використання послуги «SMS-інформер»;

Додаток №2.1. Заява на підключення/внесення змін до використання послуги «SMS-інформер»;

Додаток № 3. Правила використання, зберігання носіїв ключової інформації при користуванні системою «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»;

Додаток № 3.1. Правила використання, зберігання носіїв ключової інформації при користуванні системою «ІНТЕРНЕТ-БАНК «CONCORDBUSINESS»;

Додаток № 4. Заява про розпорядження рахунками та/або надання прав доступу без права розпорядження рахунками в Системі «ІНТЕРНЕТ-БАНК «CONCORDBUSINESS»;

Додаток № 5. Рекомендована конфігурація Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»;

Додаток № 5.1. Рекомендована конфігурація Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «CONCORDBUSINESS»;

Додаток № 6. Інструктаж з безпеки зберігання та використання таємних ключів електронної Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»;

Додаток № 7. Правила користування корпоративною платіжною картою та умови обслуговування рахунку, відкритого в АТ «АКБ «КОНКОРД»;

Додаток № 8. Заява про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку резиденту з випуском корпоративних платіжних карток;

Додаток № 8.1. Зміни до Заяви про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку резиденту з випуском корпоративних платіжних карток;

Додаток № 8.2. Заява про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток «ЗРУЧНА КАРТКА»;

Додаток № 8.3. Заява про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку нерезиденту з випуском корпоративних платіжних карток;

Додаток № 8.4. Зміни до Заяви про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку нерезиденту з випуском корпоративних платіжних карток;

Додаток № 9. Заява-анкета на випуск/перевипуск корпоративної платіжної картки;

Додаток № 9.1. Заява на встановлення персонального Витратного ліміту по платіжних операціях резидента з використанням корпоративної платіжної картки в національній валюті;

Додаток № 9.2. Заява про припинення обслуговування/заблокування корпоративної платіжної картки;

Додаток № 9.3. Заява-анкета на випуск корпоративної платіжної картки в Системі «ІНТЕРНЕТ-БАНК «CONCORDBUSINESS»;

Додаток № 9.4. Заява-анкета на перевипуск корпоративної платіжної картки в Системі «ІНТЕРНЕТ-БАНК «CONCORDBUSINESS»;

Додаток № 9.5. Заява про встановлення персонального Витратного ліміту по платіжних операціях нерезидента з використанням корпоративної платіжної картки;

Додаток № 9.6. Заява на встановлення персонального Витратного ліміту по платіжних операціях резидента з використанням корпоративної платіжної картки в іноземній валюті;

Додаток № 9.7. Заява-анкета на випуск корпоративної віртуальної платіжної картки;

Додаток № 10. Порядок роботи з ПК;

Додаток № 11. Картка Торговця на реєстрацію торгової точки;

Додаток № 11.1. Зміни до картки Торговця на реєстрацію торгової точки;

Додаток № 11.2. Картка Торговця на реєстрацію торгової точки (TapXphone);

Додаток № 11.3. Зміни до картки Торговця на реєстрацію торгової точки (TapXphone);

Додаток № 11.4. Повідомлення про розірвання Договору еквайрингу/ необхідність внесення змін в Картку Торговця;

Додаток №11.5. Акт прийому-передачі Обладнання;

- Додаток № 12. Заява про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по платіжним операціям з картками;
- Додаток № 12.1. Заява про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Інтернет-еквайрингу;
- Додаток № 12.2. Зміни до Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг інтернет-еквайрингу (далі по тексту – Зміни) ;
- Додаток № 12.3. Заява про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по платіжним операціям з картками (TapXphone) ;
- Додаток № 13. Receipt/Розписка;
- Додаток № 14. Чек лист перевірки сайту;
- Додаток № 15. Заява про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги;
- Додаток № 15.1. Заява про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS» для фізичних осіб-підприємців;
- Додаток № 15.2. Заява про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS» для фізичних осіб-підприємців з Е-документами;
- Додаток № 15.3. Заява про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS» для фізичних осіб;
- Додаток № 15.4. Заява про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS» для юридичних осіб;
- Додаток № 16. Заява про розміщення банківського вкладу в Системі «ІНТЕРНЕТ-БАНК «CONCORDBUSINESS» ;
- Додаток № 17. Заява-анкета про приєднання до Універсального договору при наданні Банком платіжної послуги «Масові платежі» ;
- Додаток № 18. Акт наданих Банківських платіжних послуг;
- Додаток № 19. Реєстр;
- Додаток № 20. Заява про розміщення банківського вкладу;
- Додаток № 20.1. Заява про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень грошових коштів (транші) ;
- Додаток № 20.2. Додаткова угода про довкладення грошових коштів (транші) до Договору банківського вкладу з можливістю довкладень;
- Додаток № 20.3. Додаткова угода про продовження дії Договору банківського вкладу/Договору банківського вкладу з можливістю довкладень;
- Додаток № 20.4. Додаткова угода про дострокове розірвання Договору банківського вкладу/Договору банківського вкладу з можливістю довкладень;
- Додаток № 20.5. Додаткова угода про внесення змін до Договору банківського вкладу/Договору банківського вкладу з можливістю довкладень;
- Додаток № 21. Заява на оформлення зарплатного проєкту;
- Додаток № 21.1. Додаткова угода до Заяви на оформлення зарплатного проєкту;
- Додаток № 21.2. Заява про розірвання Заяви на оформлення зарплатного проєкту;
- Додаток № 22. Розпорядження платника про відкликання згоди на виконання платіжної операції;
- Додаток № 23. Згода на виконання платіжної операції/платіжних операцій за дебетовим переказом Отримувача.
- Додаток № 24. Анкета самостійної оцінки фізичної особи та фізичної особи-підприємця (форма CRS-I).
- Додаток № 25. Анкета самостійної оцінки організації (форма CRS-E).

**Заява-анкета  
про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД»  
при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Прізвище, ім'я, по батькові <i>(повністю ПІБ фізичної особи-підприємця)</i>		Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО** (або TIN для резидентів США та притриманої до США території)	
Адреса місця фактичного проживання (перебування): назва країни, регіону (області), району, міста (села, селища), вулиці (провулку), номера будівлі (корпусу), номера квартири		Номер контактного телефону та факсу (за наявності)	Адреса електронної пошти (за наявності)
Прізвище, ім'я, по батькові довіреної особи яка(ий) діє на підставі довіреності		Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО** (або TIN для резидентів США та притриманої до США території)	
Адреса місця фактичного проживання (перебування): назва країни, регіону (області), району, міста (села, селища), вулиці (провулку), номера будівлі (корпусу), номера квартири		Номер контактного телефону та факсу (за наявності)	Адреса електронної пошти (за наявності)
Зміст/суть діяльності		Ваша група системи оподаткування	
Інформація про належність клієнта до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами		<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні	
Додаткові щомісячні доходи: _____ грн.			
Яке майно/кошти з наведеного знаходиться у Вашій власності або співвласності? <input type="checkbox"/> квартира <input type="checkbox"/> будинок <input type="checkbox"/> земельна ділянка <input type="checkbox"/> транспортні засоби <input type="checkbox"/> власні накопичення у сумі понад 1 млн. грн.			
Характеристика джерел надходження коштів на всі Ваші рахунки у Банку, у тому числі тих, які Ви очікуєте: Дохід від підприємницької діяльності			
Мета і характер майбутніх ділових відносин: <input type="checkbox"/> Розрахунково-касове обслуговування <input type="checkbox"/> Депозитні операції <input type="checkbox"/> Кредитні операції <input type="checkbox"/> Зовнішньоекономічні операції <input type="checkbox"/> Банківські гарантії <input type="checkbox"/> Операції з цінними паперами <input type="checkbox"/> Обслуговування кредитів від нерезидентів <input type="checkbox"/> Послуги зберігача <input type="checkbox"/> Списання з карток (с2а) <input type="checkbox"/> перекази з картки на картку (P2P перекази) <input type="checkbox"/> Виплати на картки фізичних осіб(а2с) <input type="checkbox"/> Інтернет-еквайринг <input type="checkbox"/> Еквайринг <input type="checkbox"/> Забезпечення здійснення переказів з картки на картку (P2P перекази)			
Надання Анкети форми W9 (для резидента США та притриманої до США території)		Так Ні	

1. Підписанням цієї Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців (далі – Заява-анкета), Клієнт надає АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі - Банк) свою згоду на:

**- відкриття рахунку Фізичної особи-підприємця:**

Вид рахунку	поточний
Вид валюти	
Мета відкриття рахунку	для здійснення підприємницької діяльності
Тарифний пакет	

**- відкриття рахунку із спеціальним режимом його використання:**

Вид поточного рахунку	поточний зі спеціальним режимом використання
Вид валюти	
Мета відкриття поточного рахунку	зарахування страхових/чорнобильських коштів/ кошти, прийняті/інкасовані для подальшого переказу
Тарифний пакет	

**- випуск корпоративної картки:**

Вид поточного рахунку	поточний, з використанням електронних платіжних засобів
Вид валюти	
Тарифний пакет	
Мета відкриття поточного рахунку	для здійснення підприємницької діяльності
Тип картки, що використовується для здійснення платіжних операцій за рахунком	



2. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт надає Банку свою згоду на відкриття поточного рахунку фізичній особі – підприємцю/ відкриття рахунку із спеціальним режимом його використання/ випуск корпоративної картки на умовах, викладених у цій Заяві-анкеті, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку приєднатися до Універсального договору з метою укладання Договору про надання Банківського продукту/послуги, а саме **Договору поточного рахунку з випуском ПК та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти)**, та надає згоду на отримання банківських продуктів/послуг на умовах, зазначених в Універсальному договорі.

3. Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви-анкети він прочитав/ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/> та на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, безумовно з ними погоджується, вони йому повністю зрозумілі та не потребують додаткового роз'яснення або тлумачення, і він зобов'язується їх виконувати.

4. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з Банком документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором. Під час укладення Договорів і Додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання Договору та Додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

5. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.

6. Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація/данні та документи є правильними, достовірними, чинними та відповідають дійсності.

7. Клієнт підписанням цієї Заяви-анкети повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі, з якими він ознайомився. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта, здійснені Клієнтом платіжної операції та його фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно- телекомунікаційної системи бази персональних даних «Клієнти» Банку за адресою: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг.

8. Клієнт підписанням цієї Заяви-анкети обрав наступний спосіб повідомлення його з новою редакцією Універсального договору: шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку - <https://concord.ua/> в розділі «Новини».

9. На цей Вклад на дату укладення даного договору **поширюються** гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - ФГВФО).

Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт надає згоду на можливість ознайомлення Банком Клієнта з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка) за допомогою одного із способів на вибір Банку, а саме: Системи «Інтернет – Банк «iCON business»; Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»; Мессенджеру Viber; через офіційний сайт Банку; особисто під підпис. При цьому Сторони домовилися, що Клієнт приймає на себе зобов'язання не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно отримувати (ознайомлюватися) з розміщеною на офіційному сайті Банку Довідкою. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт підтверджує, що перед підписанням даної Заяви-анкети вже ознайомився із змістом Довідки, з розміром гарантованої суми відшкодування за вкладами та переліком умов, за яких ФГВФО не відшкодовує кошти, відповідно до положень ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», які розміщені на офіційному сайті ФГВФО (<http://www.fg.gov.ua/>), про те, що Банк припиняє нарахування процентів за вкладами у день початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Відшкодування фондом коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановлених Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

10. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

11. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.

12. Підписанням даної Заяви – анкети, Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви-анкети він був ознайомлений із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційний сайт Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>.

13. Ця Заява-анкета складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі **Договору поточного рахунку з випуском ПК та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти)**, який складається з Універсального договору, цієї Заяви-анкети та Тарифів Банку.

14. Своім підписом на цій Заяві-анкеті, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов **Договору поточного рахунку з випуском ПК та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти)**.

## ВІДМІТКИ БАНКУ

Уповноважена особа надавача платіжних послуг  
ПІБ та посада \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (підпис)

Дата відкриття рахунків  
“\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Номер рахунку \_\_\_\_\_

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	<b>(повністю ПІБ фізичної особи-підприємця)</b> реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____ <b>(ПІБ)</b> м.п. <b>(у разі наявності)</b>
<b>Посада</b> _____ <b>ПІБ</b> м.п.	

Заяву-анкету про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців від \_\_\_\_\_ отримав та з чинною редакцією Універсального договору\* ознайомився \_\_\_\_\_/дата/ \_\_\_\_\_/ПІБ/

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

\*\* Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.

**Заява-анкета  
про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД»  
при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Прізвище, ім'я, по батькові <i>(повністю ПІБ фізичної особи-підприємця)</i>		Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО** (або TIN для резидентів США та прівривняної до США території)	
Адреса місця фактичного проживання (перебування): назва країни, регіону (області), району, міста (села, селища), вулиці (провулку), номера будівлі (корпусу), номера квартири		Номер контактного телефону та факсу (за наявності)	Адреса електронної пошти (за наявності)
Прізвище, ім'я, по батькові довіреної особи яка(ий) діє на підставі довіреності		Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО** (або TIN для резидентів США та прівривняної до США території)	
Адреса місця фактичного проживання (перебування): назва країни, регіону (області), району, міста (села, селища), вулиці (провулку), номера будівлі (корпусу), номера квартири		Номер контактного телефону та факсу (за наявності)	Адреса електронної пошти (за наявності)
Зміст/суть діяльності		Ваша група системи оподаткування	
Інформація про належність клієнта до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами		<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні	
Додаткові щомісячні доходи: _____ грн.			
Яке майно/кошти з наведеного знаходиться у Вашій власності або співвласності? <input type="checkbox"/> квартира <input type="checkbox"/> будинок <input type="checkbox"/> земельна ділянка <input type="checkbox"/> транспортні засоби <input type="checkbox"/> власні накопичення у сумі понад 1 млн. грн.			
Характеристика джерел надходження коштів на всі Ваші рахунки у Банку, у тому числі тих, які Ви очікуєте: Дохід від підприємницької діяльності			
Мета і характер майбутніх ділових відносин: <input type="checkbox"/> Розрахунково-касове обслуговування <input type="checkbox"/> Депозитні операції <input type="checkbox"/> Кредитні операції <input type="checkbox"/> Зовнішньоекономічні операції <input type="checkbox"/> Банківські гарантії <input type="checkbox"/> Операції з цінними паперами <input type="checkbox"/> Обслуговування кредитів від нерезидентів <input type="checkbox"/> Послуги зберігача <input type="checkbox"/> Списання з карток (с2а) <input type="checkbox"/> перекази з картки на картку (P2P перекази) <input type="checkbox"/> Виплати на картки фізичних осіб(а2с) <input type="checkbox"/> Інтернет-еквайринг <input type="checkbox"/> Еквайринг <input type="checkbox"/> Забезпечення здійснення переказів з картки на картку (P2P перекази)			
Надання Анкети форми W9 (для резидента США та прівривняної до США території)		Так Ні	

1. Підписанням цієї Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців (далі – Заява-анкета), Клієнт надає АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі - Банк) свою згоду на:

**- відкриття рахунку Фізичної особи-підприємця:**

Вид рахунку	поточний
Вид валюти	
Мета відкриття рахунку	для здійснення підприємницької діяльності
Тарифний пакет	

**- відкриття рахунку із спеціальним режимом його використання:**

Вид поточного рахунку	поточний зі спеціальним режимом використання
Вид валюти	
Мета відкриття поточного рахунку	зарахування страхових/чорнобильських коштів/ кошти, прийняті/інкасовані для подальшого переказу
Тарифний пакет	

**- випуск корпоративної картки:**

Вид поточного рахунку	поточний, з використанням електронних платіжних засобів
Вид валюти	
Тарифний пакет	
Мета відкриття поточного рахунку	для здійснення підприємницької діяльності
Тип картки, що використовується для здійснення платіжних операцій за рахунком	

2. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт надає Банку свою згоду на відкриття поточного рахунку фізичній особі – підприємцю/ відкриття рахунку із спеціальним режимом його використання/ випуск корпоративної картки на умовах, викладених у цій Заяві-анкеті, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку приєднатися до Універсального договору з метою укладання Договору про надання Банківського продукту/послуги, а саме **Договору поточного рахунку з випуском ПК та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти)**, та надає згоду на отримання банківських продуктів/послуг на умовах, зазначених в Універсальному договорі.

3. Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви-анкети він прочитав/ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/> та на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, безумовно з ними погоджується, вони йому повністю зрозумілі та не потребують додаткового роз'яснення або тлумачення, і він зобов'язується їх виконувати.

4. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з Банком документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором. Під час укладення Договорів і Додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання Договору та Додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

5. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.

6. Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація/данні та документи є правильними, достовірними, чинними та відповідають дійсності.

7. Клієнт підписанням цієї Заяви-анкети повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі, з якими він ознайомився. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта, здійснені Клієнтом платіжної операції та його фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно- телекомунікаційної системи бази персональних даних «Клієнти» Банку за адресою: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг.

8. Клієнт підписанням цієї Заяви-анкети обрав наступний спосіб повідомлення його з новою редакцією Універсального договору: шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку - <https://concord.ua/> в розділі «Новини».

9. На цей Вклад на дату укладення даного договору **поширюються** гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - ФГВФО).

Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт надає згоду на можливість ознайомлення Банком Клієнта з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка) за допомогою одного із способів на вибір Банку, а саме: Системи «Інтернет – Банк («iON business»); Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»; Мессенджеру Viber; через офіційний сайт Банку; особисто під підпис. При цьому Сторони домовилися, що Клієнт приймає на себе зобов'язання не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно отримувати (ознайомлюватися) з розміщеною на офіційному сайті Банку Довідкою.

Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт підтверджує, що перед підписанням даної Заяви-анкети вже ознайомився зі змістом Довідки, з розміром гарантованої суми відшкодування за вкладами та переліком умов, за яких ФГВФО не відшкодує кошти, відповідно до положень ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», які розміщені на офіційному сайті ФГВФО (<http://www.fg.gov.ua/>), про те, що Банк припиняє нараховування процентів за договором вкладами у день станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Відшкодування фондом коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України в гривні після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національного банку України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

10. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

11. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.

12. Підписанням даної Заяви – анкети, Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви-анкети він був ознайомлений із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>

13. Ця Заява-анкета складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі **Договору поточного рахунку з випуском ПК та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти)**, який складається з Універсального договору, цієї Заяви-анкети та Тарифів Банку.

14. Своїм підписом на цій Заяві-анкеті, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору поточного рахунку з випуском ПК та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти).

БАНК	КЛІЄНТ
<p><b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.</p> <p><b>Посада</b> _____ <b>ПІБ</b> М.П.</p>	<p>_____ <b>(повністю ПІБ фізичної особи-підприємця)</b></p> <p>реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____</p> <p>п/р _____ код банку _____ в _____</p> <p>Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____</p> <p>_____ <b>(ПІБ)</b> М.П. <b>(у разі наявності)</b></p>

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

\*\* Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.

**Зміни № \_\_\_\_\_ до Заяви-анкети від \_\_\_\_\_  
про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД»  
при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців**

м. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ р.

Прізвище, ім'я, по батькові <i>(повністю ПІБ фізичної особи-підприємця)</i>	Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО** (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)	
Адреса місця фактичного проживання (перебування): назва країни, регіону (області), району, міста (села, селища), вулиці номера будівлі (корпусу), номера квартири)	Номер контактного телефону та факсу (за наявності)	Адреса електронної пошти (за наявності)

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди до п. 1 Заяви-анкети від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців (надалі – Заява-анкета), додати пункти в наступний редакції:

«3. Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг Тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті «**ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ**». При цьому порядок зміни Тарифів в зазначеному Тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються Універсальним договором».

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди на період з \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ включно встановити наступний розмір плати за залишками коштів на поточних рахунках у національній валюті / тариф на купівлю валюти на МВРУ/ інше:

Платіжна операція	Вартість платіжної операції	в т.ч. ПДВ, грн.	Коментарі

**Вартість всіх інших послуг в рамках Тарифного пакету залишається без змін.**

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди внести зміни в Заяву-анкету від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців (надалі – Заява-анкета), а саме додати новий пункт в наступний редакції:

«5. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою платіжних операцій може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.»

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди внести зміни в Заяву-анкету від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців (надалі – Заява-анкета), а саме додати новий пункт в наступний редакції:

«10. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

11. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.»

2. Ці Зміни набувають чинності з дня їх підписання Банком та Клієнтом і є невід'ємною частиною Заяви-анкети. Інші умови Заяви-анкети залишаються чинними, та Сторони підтверджують по ним свої зобов'язання.

3. Ці Зміни складені в двох примірниках по одному примірнику для Банку та Клієнта.

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	<b>(повністю ПІБ фізичної особи-підприємця)</b> _____ реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____ _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____ <b>посада (для юридичних осіб)</b> _____ _____ (ПІБ) м.п. (у разі наявності) _____
<b>Посада</b> _____ ПІБ м.п.	_____

Зміни № \_\_\_\_\_ до Заяви-анкети від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців від \_\_\_\_\_ отримав у паперовій формі \_\_\_\_\_ /дата/ \_\_\_\_\_ /ПІБ/

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

\*\* Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.

**Заява-анкета**  
**про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД»**  
**при відкритті рахунків для юридичних осіб (резидентів)**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Найменування юридичної особи _____ <i>(повне найменування юридичної особи)</i>		Ідентифікаційний код юридичної особи			
Місцезнаходження (Юридична адреса) юридичної особи		Номер мобільного телефону		Адреса електронної пошти	
Прізвище, ім'я, по батькові представника клієнта _____, яка(ий) діє на підставі довіреності, наказу, тощо		Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО** (або TIN для резидентів США та до США території)			
Зміст/суть діяльності _____			Кількість працівників товариства _____		
Мета і характер майбутніх ділових відносин: <input type="checkbox"/> Розрахунково-касове обслуговування <input type="checkbox"/> Депозитні операції <input type="checkbox"/> Кредитні операції <input type="checkbox"/> Зовнішньоекономічні операції <input type="checkbox"/> Банківські гарантії <input type="checkbox"/> Операції з цінними паперами <input type="checkbox"/> Обслуговування кредитів від нерезидентів <input type="checkbox"/> Послуги зберігача <input type="checkbox"/> Виплати на картки фіз.осіб (a2c) <input type="checkbox"/> Інтернет-еквайринг <input type="checkbox"/> Еквайринг <input type="checkbox"/> Списання з карток (с2a) <input type="checkbox"/> Забезпечення здійснення переказів з картки на картку (P2P перекази)					
Вкажіть загальну суму (обсяг) очікуваних надходжень протягом 3х місяців: <input type="checkbox"/> до 30 000 000 грн. (та еквівалент) <input type="checkbox"/> до 300 000 000 грн. (та еквівалент) <input type="checkbox"/> більше 300 000 000 грн. (та еквівалент)					
Джерела надходження коштів: <input type="checkbox"/> у вигляді фінансової допомоги <input type="checkbox"/> у вигляді позики <input type="checkbox"/> у вигляді отриманих кредитів <input type="checkbox"/> від продажу цінних паперів <input type="checkbox"/> від продажу або відступлення права грошової вимоги <input type="checkbox"/> від укладання строкових контрактів або використання інших похідних фінансових інструментів та деривативів <input type="checkbox"/> від організації розповсюдження державних лотерей					
Ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками або майном:					
Ідентифікаційні дані керівника товариства та осіб, які мають право розпоряджатися рахунками:					
Прізвище, ім'я, по батькові	Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО** (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)	Посада	Належність до публічних осіб, до осіб, близьких або пов'язаних із публічними особами		
			<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні		
			<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні		
Відомості про структуру власності (пряме володіння) із зазначенням частки:					
Для власників юридичних осіб резидентів та нерезидентів:					
Повне найменування	Країна реєстрації	Ідентифікаційний (реєстраційний) код ДРФО** (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)		Відсоток володіння	
Для власників фізичних осіб резидентів та нерезидентів:					
Прізвище, ім'я, по батькові	Дата народження	Громадянство	Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО** (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)	Відсоток володіння	Належність до публічних осіб, до осіб, близьких або пов'язаних із публічними особами
					<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні
Дані про фізичних осіб, які є кінцевими бенефіціарними власниками, вигодоодержувачами:					
Прізвище, ім'я, по батькові	Дата народження	Країна громадянства та постійного місця проживання	Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО** (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)	Характер та міра (рівень, ступінь, частка) володіння	Належність до публічних осіб, до осіб, близьких або пов'язаних із публічними особами
					<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні
Інформація про належність осіб визначених вище до осіб, близьких або пов'язаних із публічними особами:					
Прізвище, ім'я, по батькові пов'язаної особи	Тип зв'язку (ділові відносини, член сім'ї)	Прізвище, ім'я по батькові публічної особи	Посада та місце роботи публічної особи	Країна реєстрації публічної особи	
Інформація про материнську компанію, корпорацію, холдингову групу, промислово - фінансову групу або інше об'єднання, членом якого є Ваше підприємство, дочірні товариства:					
Повне найменування			Ідентифікаційний (реєстраційний) код		
Інформація про відокремлені підрозділи (філії, представництва) Вашого товариства:					



Повне найменування	Ідентифікаційний (реєстраційний) код		
Ліцензії (дозволи) на право здійснення певних операцій (діяльності):			
Найменування	Серія, номер ліцензії	Ким видана ліцензія	Термін дії ліцензії
Надання Анкети форми W9 (для резидента США та прівівняної до США території)	<input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні		

1. Підписанням цієї Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (резидентів) (далі – Заява-анкета), Клієнт надає АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі - Банк) свою згоду на:

- **відкриття рахунку Юридичної особи:**

Вид рахунку	поточний/розрахунковий
Вид валюти	
Мета відкриття рахунку	для здійснення господарської діяльності
Тарифний пакет	

- **відкриття рахунку із спеціальним режимом його використання:**

Вид поточного рахунку	поточний зі спеціальним режимом використання
Вид валюти	
Мета відкриття поточного рахунку	зарахування страхових/чорнобильських коштів/ кошти, прийняті/інкасовані для подальшого переказу
Тарифний пакет	

- **випуск корпоративної картки:**

Вид поточного рахунку	поточний, з використанням електронних платіжних засобів
Вид валюти	
Тарифний пакет	
Мета відкриття поточного рахунку	для здійснення господарської діяльності
Тип картки, що використовується для здійснення платіжних операцій за рахунком	

2. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт надає Банку свою згоду на відкриття рахунку юридичній особі (резиденту)/ -відкриття рахунку із спеціальним режимом його використання / випуск корпоративної картки на умовах, викладених у цій Заяві-анкеті, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку приєднатися до Універсального договору з метою укладання Договору про надання Банківського продукту/послуги, а саме **Договору поточного рахунку з випуском ПК та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти)**, та надає згоду на отримання банківських продуктів/послуг на умовах, зазначених в Універсальному договорі.

3. Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви-анкети він прочитав/ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/> та на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, безумовно з ними погоджується, вони йому повністю зрозумілі та не потребують додаткового роз'яснення або тлумачення, і він зобов'язується їх виконувати.

4. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з Банком документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором. Під час укладення Договорів і Додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання Договору та Додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

5. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.

6. Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація/данні та документи є правильними, достовірними, чинними та відповідають дійсності.

7. Клієнт підписанням цієї Заяви-анкети повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі, з якими він ознайомився. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта, здійснені Клієнтом платіжної операції та його фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно- телекомунікаційної системи бази персональних даних «Клієнти» Банку за адресою: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг.

8. Клієнт підписанням цієї Заяви-анкети обрав наступний спосіб повідомлення його з новою редакцією Універсального договору: шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку - <https://concord.ua/> в розділі «Новини».

9. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженій постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

10. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки організації (форма CRS-E) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.

11. Підписанням даної Заяви – анкети, Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви-анкети він був ознайомлений із інформацією, зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>

12. Ця Заява-анкета складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі **Договору поточного рахунку з випуском ПК та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти)**, який складається з Універсального договору, цієї Заяви-анкети та Тарифів Банку.

13. Своєю підписом на цій Заяві-анкеті, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов **Договору поточного рахунку з випуском ПК та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти)**.

## ВІДМІТКИ БАНКУ

Уповноважена особа надавача платіжних послуг

ПІБ та посада

\_\_\_\_\_ (підпис)

Дата відкриття рахунків  
“\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Номер рахунку \_\_\_\_\_

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	_____ <i>(повне найменування юридичної особи)</i> ідентифікаційний код юридичної особи _____ Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____ _____ _____
<b>Посада</b> _____ <b>ПІБ</b> м.п.	<b>посада</b> _____ <b>(ПІБ)</b> м.п. <i>(у разі наявності)</i>

Заяву-анкету про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (резидентів) від \_\_\_\_\_ отримав у паперовій формі та з чинною редакцією Універсального договору та Тарифами Банку ознайомився \_\_\_\_\_ /дата/ \_\_\_\_\_ /ПІБ/

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

**Заява-анкета  
про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД»  
при відкритті рахунків для юридичних осіб (резидентів)**

м. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Найменування юридичної особи _____ <i>(повне найменування юридичної особи)</i>		Ідентифікаційний код юридичної особи				
Місцезнаходження (Юридична адреса) юридичної особи		Номер мобільного телефону		Адреса електронної пошти		
Прізвище, ім'я, по батькові представника клієнта _____, яка(ий) діє на підставі довіреності, наказу, тощо		Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО** (або TIN для резидентів США та до США території)				
Зміст/суть діяльності _____			Кількість працівників товариства _____			
Мета і характер майбутніх ділових відносин: <input type="checkbox"/> Розрахунково-касове обслуговування <input type="checkbox"/> Зовнішньоекономічні операції <input type="checkbox"/> Обслуговування кредитів від нерезидентів <input type="checkbox"/> Інтернет-еквайринг <input type="checkbox"/> Забезпечення здійснення переказів з картки на картку (P2P перекази)						
<input type="checkbox"/> Депозитні операції <input type="checkbox"/> Банківські гарантії <input type="checkbox"/> Послуги зберігача <input type="checkbox"/> Еквайринг						
<input type="checkbox"/> Кредитні операції <input type="checkbox"/> Операції з цінними паперами <input type="checkbox"/> Виплати на картки фіз.осіб (a2c) <input type="checkbox"/> Списання з карток (c2a)						
Вкажіть загальну суму (обсяг) очікуваних надходжень протягом 3х місяців: <input type="checkbox"/> до 30 000 000 грн. (та еквівалент) <input type="checkbox"/> до 300 000 000 грн. (та еквівалент) <input type="checkbox"/> більше 300 000 000 грн. (та еквівалент)						
Джерела надходження коштів: <input type="checkbox"/> у вигляді фінансової допомоги <input type="checkbox"/> у вигляді позики <input type="checkbox"/> у вигляді отриманих кредитів <input type="checkbox"/> від продажу цінних паперів <input type="checkbox"/> від продажу або відступлення права грошової вимоги <input type="checkbox"/> від укладання строкових контрактів або використання інших похідних фінансових інструментів та деривативів <input type="checkbox"/> від організації розповсюдження державних лотерей						
Ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками або майном:						
Ідентифікаційні дані керівника товариства та осіб, які мають право розпоряджатися рахунками:						
Прізвище, ім'я, по батькові		Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО** (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)		Посада		
				Належність до публічних осіб, до осіб, близьких або пов'язаних із публічними особами		
				<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні		
				<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні		
Відомості про структуру власності (пряме володіння) із зазначенням частки:						
Для власників юридичних осіб резидентів та нерезидентів:						
Повне найменування		Країна реєстрації		Ідентифікаційний (реєстраційний) код ДРФО** (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)		
				Відсоток володіння		
Для власників фізичних осіб резидентів та нерезидентів:						
Прізвище, ім'я, по батькові		Дата народження	Громадянство	Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО** (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)	Відсоток володіння	Належність до публічних осіб, до осіб, близьких або пов'язаних із публічними особами
						<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні
Дані про фізичних осіб, які є кінцевими бенефіціарними власниками, вигодоодержувачами:						
Прізвище, ім'я, по батькові		Дата народження	Країна громадянства та постійного місця проживання	Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО** (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)	Характер та міра (рівень, ступінь, частка) володіння	Належність до публічних осіб, до осіб, близьких або пов'язаних із публічними особами
						<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні
Інформація про належність осіб визначених вище до осіб, близьких або пов'язаних із публічними особами:						
Прізвище, ім'я, по батькові пов'язаної особи		Тип зв'язку (ділові відносини, член сім'ї)	Прізвище, ім'я по батькові публічної особи	Посада та місце роботи публічної особи	Країна реєстрації публічної особи	
Інформація про материнську компанію, корпорацію, холдингову групу, промислово - фінансову групу або інше об'єднання, членом якого є Ваше підприємство, дочірні товариства:						
Повне найменування			Ідентифікаційний (реєстраційний) код			
Інформація про відокремлені підрозділи (філії, представництва) Вашого товариства:						
Повне найменування			Ідентифікаційний (реєстраційний) код			

Ліцензії (дозволи) на право здійснення певних операцій (діяльності):			
Найменування	Серія, номер ліцензії	Ким видана ліцензія	Термін дії ліцензії
Надання Анкети форми W9 (для резидента США та прирівняної до США території)			
<input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні			

1. Підписанням цієї Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (резидентів) (далі – Заява-анкета), Клієнт надає АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі – Банк) свою згоду на:

- **відкриття рахунку Юридичної особи:**

Вид рахунку	поточний/розрахунковий
Вид валюти	
Мета відкриття рахунку	для здійснення господарської діяльності
Тарифний пакет	

- **відкриття рахунку із спеціальним режимом його використання:**

Вид поточного рахунку	поточний зі спеціальним режимом використання
Вид валюти	
Мета відкриття поточного рахунку	зарахування страхових/чорнобильських коштів/ кошти, прийняті/інкасовані для подальшого переказу
Тарифний пакет	

- **випуск корпоративної картки:**

Вид поточного рахунку	поточний, з використанням електронних платіжних засобів
Вид валюти	
Тарифний пакет	
Мета відкриття поточного рахунку	для здійснення господарської діяльності
Тип картки, що використовується для здійснення платіжних операцій за рахунком	

2. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт надає Банку свою згоду на відкриття рахунку юридичній особі (резиденту)/ -відкриття рахунку із спеціальним режимом його використання / випуск корпоративної картки на умовах, викладених у цій Заяві-анкеті, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку приєднатися до Універсального договору з метою укладання Договору про надання Банківського продукту/послуги, а саме **Договору поточного рахунку з випуском ПК та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти)**, та надає згоду на отримання банківських продуктів/послуг на умовах, зазначених в Універсальному договорі.

3. Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви-анкети він прочитав/ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/> та на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, безумовно з ними погоджується, вони йому повністю зрозумілі та не потребують додаткового роз'яснення або тлумачення, і він зобов'язується їх виконувати.

4. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з Банком документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором. Під час укладання Договорів і Додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання Договору та Додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

5. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.

6. Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація/данні та документи є правильними, достовірними, чинними та відповідають дійсності.

7. Клієнт підписанням цієї Заяви-анкети повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі, з якими він ознайомився. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» і Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта, здійснені Клієнтом платіжної операції та його фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно- телекомунікаційної системи бази персональних даних «Клієнти» Банку за адресою: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг.

8. Клієнт підписанням цієї Заяви-анкети обрав наступний спосіб повідомлення його з новою редакцією Універсального договору: шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку - <https://concord.ua/> в розділі «Новини».

9. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

10. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки організації (форма CRS-E) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особою Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.

11. Підписанням даної Заяви – анкети, Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви-анкети він був ознайомлений із інформацією, зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційній сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>.

12. Ця Заява-анкета складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі **Договору поточного рахунку з випуском ПК та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти)**, який складається з Універсального договору, цієї Заяви-анкети та Тарифів Банку.

13. Своім підписом на цій Заяві-анкеті, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов **Договору поточного рахунку з випуском ПК та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти)**.

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	<b>(повне найменування юридичної особи)</b> ідентифікаційний код юридичної особи _____ Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____ _____ <b>посада</b> _____ <b>(ПІБ)</b> м.п. <b>(у разі наявності)</b>
<b>Посада</b> _____ <b>ПІБ</b> м.п.	

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

**Зміни № \_\_\_\_\_ до Заяви-анкети від \_\_\_\_\_  
про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД»  
при відкритті рахунків для юридичних осіб (резидентів)**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Найменування юридичної особи ( <i>повне найменування юридичної особи</i> )	Ідентифікаційний код юридичної особи	
Місцезнаходження (Юридична адреса) юридичної особи	Номер мобільного телефону	Адреса електронної пошти

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди до п. 1 Заяви-анкети від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (резидентів) (надалі – Заява-анкета), додати пункти в наступний редакції:

«1 Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг Тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті «*ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ*». При цьому порядок зміни Тарифів в зазначеному Тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються Універсальним договором».

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди на період з \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ включно встановити наступний розмір плати за залишками коштів на поточних рахунках у національній валюті / тариф на купівлю валюти на МВРУ/ інше:

Платіжна операція	Вартість платіжної операції	в т.ч. ПДВ, грн.	Коментарі

**Вартість всіх інших послуг в рамках Тарифного пакету залишається без змін.**

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди внести зміни в Заяву-анкету від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (резидентів) (надалі – Заява-анкета), а саме додати новий пункт в наступний редакції:

«5. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.»

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди внести зміни в Заяву-анкету від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців (надалі – Заява-анкета), а саме додати новий пункт в наступний редакції:

«9. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

10. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки організації (форма CRS-E) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.»

2. Ці Зміни набувають чинності з дня їх підписання Банком та Клієнтом і є невід'ємною частиною Заяви-анкети. Інші умови Заяви-анкети залишаються чинними, та Сторони підтверджують по ним свої зобов'язання.

3. Ці Зміни складені в двох примірниках по одному примірнику для Банку та Клієнта.

<p align="center"><b>БАНК</b> <b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.</p> <p><b>Посада</b></p> <p>_____ <b>ПІБ</b></p> <p>м.п.</p>	<p align="center"><b>КЛІЄНТ</b> _____ (<i>повне найменування юридичної особи</i>) ідентифікаційний код юридичної особи _____ Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____ _____</p> <p><b>посада</b> _____ <b>(ПІБ)</b></p> <p>м.п. (<i>у разі наявності</i>)</p>
---	--

Зміни № \_\_\_\_\_ до Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (резидентів) від \_\_\_\_\_ отримав у паперовій формі \_\_\_\_\_ /дата/ \_\_\_\_\_ /ПІБ/ \_\_\_\_\_

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

**Заява-анкета  
про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД»  
при відкритті рахунків для юридичних осіб (нерезидентів)**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Найменування компанії/юридичної особи <i>(повне найменування юридичної особи українською мовою)</i>		Форма власності		Ідентифікаційний код компанії/ юридичної особи		
Адреса фактичного місцезнаходження: назва країни, регіону (області), району, міста (села, селища), вулиці (провулку), номера будівлі (корпусу), номера квартири)		Номер мобільного телефону		Адреса електронної пошти		
Розмір статутного капіталу		<i>(сума, валюта)</i>				
Зміст/суть діяльності				Кількість працівників товариства		
Мета і характер майбутніх ділових відносин: <input type="checkbox"/> Розрахунково-касове обслуговування <input type="checkbox"/> Депозитні операції <input type="checkbox"/> Зовнішньоекономічні операції <input type="checkbox"/> Обслуговування кредитів від нерезидентів <input type="checkbox"/> Інтернет-еквайринг <input type="checkbox"/> Забезпечення здійснення переказів з картки на картку (P2P перекази)						
Вкажіть загальну суму (обсяг) очікуваних надходжень протягом 3х місяців: <input type="checkbox"/> до 30 000 000 грн. (та еквівалент) <input type="checkbox"/> до 300 000 000 грн. (та еквівалент) <input type="checkbox"/> більше 300 000 000 грн. (та еквівалент)						
Джерела надходження коштів: <input type="checkbox"/> у вигляді фінансової допомоги <input type="checkbox"/> у вигляді позики <input type="checkbox"/> у вигляді отриманих кредитів <input type="checkbox"/> від продажу цінних паперів <input type="checkbox"/> від продажу або відступлення права грошової вимоги <input type="checkbox"/> від укладання строкових контрактів або використання інших похідних фінансових інструментів та деривативів <input type="checkbox"/> від організації розповсюдження державних лотерей						
Ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками або майном:						
Ідентифікаційні дані керівника підприємства, на яку покладено функції з керівництва та управління господарською діяльністю						
Прізвище, ім'я, по батькові	Дата народження	Громадянство	Документ, що посвідчує особу (серія (за наявності), номер, дата видачі та орган, який його видав)	Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО** (для резидентів) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)	Місце проживання або місце тимчасового перебування в Україні	Належність до публічних осіб, до осіб, близьких або пов'язаних із публічними особами
						<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні
						<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні
Ідентифікаційні дані представника клієнта, що діє на підставі довіреності						
Прізвище, ім'я, по батькові	Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО** (для резидентів) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)		Документ, що підтверджує повноваження особи (наказ, довіреність, тощо)		Належність до публічних осіб, до осіб, близьких або пов'язаних із публічними особами	
					<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні	
Відомості про структуру власності (пряме володіння) із зазначенням частки:						
Для власників юридичних осіб резидентів та нерезидентів:						
Повне найменування		Країна реєстрації		Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО** (для резидентів) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)		Відсоток володіння
Для власників фізичних осіб резидентів та нерезидентів:						
Прізвище, ім'я, по батькові	Дата народження	Громадянство	Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО** (для резидентів) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)		Відсоток володіння	Належність до публічних осіб, до осіб, близьких або пов'язаних із публічними особами
						<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні
Дані про фізичних осіб, які є кінцевими бенефіціарними власниками, вигодоодержувачами:						
Прізвище, ім'я, по батькові	Дата народження	Країна громадянства та постійного місця проживання	Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО** (для резидентів) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)		Характер та міра (рівень, ступінь, частка) володіння	Належність до публічних осіб, до осіб, близьких або пов'язаних із публічними особами
						<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні

Інформація про належність осіб визначених вище до осіб, близьких або пов'язаних із публічними особами:				
Прізвище, ім'я, по батькові пов'язаної особи	Тип зв'язку (ділові відносини, член сім'ї)	Прізвище, ім'я по батькові публічної особи	Посада та місце роботи публічної особи	Країна реєстрації публічної особи
Інформація про материнську компанію, корпорацію, холдингову групу, промислово – фінансову групу або інше об'єднання, членом якого є Ваше підприємство, дочірні товариства:				
Повне найменування		Ідентифікаційний (реєстраційний) код		
Інформація про відокремлені підрозділи (філії, представництва) Вашого товариства:				
Повне найменування		Ідентифікаційний (реєстраційний) код		
Ліцензії (дозволи) на право здійснення певних операцій (діяльності):				
Найменування		Серія, номер ліцензії	Ким видана ліцензія	Термін дії ліцензії
Надання Анкети форми W9 (для резидента США та прирівняної до США території)		Так	Ні	

1. Підписанням цієї Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (нерезидентів) (далі – Заява-анкета), Клієнт надає АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі - Банк) свою згоду на:

- **відкриття рахунку Юридичної особи:**

Вид поточного рахунку	поточний/інвестиційний
Вид валюти	
Мета відкриття поточного рахунку	для здійснення господарської діяльності
Тарифний пакет	
Додаткова інформація	використовую найману працю/не використовую найману працю

- **випуск корпоративної картки:**

Вид поточного рахунку	поточний, з використанням електронних платіжних засобів
Вид валюти	
Тарифний пакет	
Мета відкриття поточного рахунку	для здійснення господарської діяльності
Тип картки, що використовується для здійснення платіжних операцій за рахунком	

2. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт надає Банку свою згоду на відкриття рахунку юридичній особі (нерезиденту) / випуск корпоративної картки на умовах, викладених у цій Заяві-анкеті, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку приєднатися до Універсального договору з метою укладання Договору про надання Банківського продукту/послуги, а саме **Договору поточного рахунку з випуском ПК**, та надає згоду на отримання банківських продуктів/послуг на умовах, зазначених в Універсальному договорі.

3. Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви-анкети він прочитав/ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/> та на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, безумовно з ними погоджується, вони йому повністю зрозумілі та не потребують додаткового роз'яснення або тлумачення, і він зобов'язується їх виконувати.

4. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з Банком документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором. Під час укладання Договорів і Додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання Договору та Додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

5. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.

6. Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація/данні та документи є правильними, достовірними, чинними та відповідають дійсності.

7. Клієнт підписанням цієї Заяви-анкети повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі, з якими він ознайомився. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта, здійснені Клієнтом платіжної операції та його фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно- телекомунікаційної системи бази персональних даних «Клієнти» Банку за адресою: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг.

8. Клієнт підписанням цієї Заяви-анкети обрав наступний спосіб повідомлення його з новою редакцією Універсального договору: шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку - <https://concord.ua/> в розділі «Новини».

9. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.



10. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки організації (форма CRS-E) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.

11. Підписанням даної Заяви – анкети, Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви-анкети він був ознайомлений із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>.

12. Ця Заява-анкета складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі **Договору поточного рахунку з випуском ПК**, який складається з Універсального договору, цієї Заяви-анкети та Тарифів Банку.

13. Своєю підписом на цій Заяві-анкеті, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов **Договору поточного рахунку з випуском ПК**.

## ВІДМІТКИ БАНКУ

Уповноважена особа надавача платіжних послуг  
ПІБ та посада \_\_\_\_\_

(підпис)

Дата відкриття рахунку  
“\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Номер рахунку \_\_\_\_\_

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	<b>(повне найменування компанії/юридичної особи українською мовою)</b> Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____ _____
<b>Посада</b> _____ <b>ПІБ</b> м.п.	<b>посада</b> _____ <b>(ПІБ)</b> м.п. (у разі наявності)

Заяву-анкету про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (нерезидентів) від \_\_\_\_\_ отримав у паперовій формі та з чинною редакцією Універсального договору та Тарифами Банку ознайомився \_\_\_\_\_/дата/ \_\_\_\_\_/ПІБ/

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

**Заява-анкета**  
**про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД»**  
**при відкритті рахунків для юридичних осіб (нерезидентів)**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Найменування компанії/юридичної особи <i>(повне найменування юридичної особи українською мовою)</i>		Форма власності		Ідентифікаційний код компанії/ юридичної особи		
Адреса фактичного місцезнаходження: назва країни, регіону (області), району, міста (села, селища), вулиці (провулку), номера будівлі (корпусу), номера квартири		Номер мобільного телефону		Адреса електронної пошти		
Розмір статутного капіталу		(сума, валюта)				
Зміст/суть діяльності				Кількість працівників товариства		
Мета і характер майбутніх ділових відносин: <input type="checkbox"/> Розрахунково-касове обслуговування <input type="checkbox"/> Депозитні операції <input type="checkbox"/> Зовнішньоекономічні операції <input type="checkbox"/> Обслуговування кредитів від нерезидентів <input type="checkbox"/> Інтернет-еквайринг <input type="checkbox"/> Забезпечення здійснення переказів з картки на картку (P2P перекази)						
Вкажіть загальну суму (обсяг) очікуваних надходжень протягом 3х місяців: <input type="checkbox"/> до 30 000 000 грн. (та еквівалент) <input type="checkbox"/> до 300 000 000 грн. (та еквівалент) <input type="checkbox"/> більше 300 000 000 грн. (та еквівалент)						
Джерела надходження коштів: <input type="checkbox"/> у вигляді фінансової допомоги <input type="checkbox"/> у вигляді позики <input type="checkbox"/> у вигляді отриманих кредитів <input type="checkbox"/> від продажу цінних паперів <input type="checkbox"/> від продажу або відступлення права грошової вимоги <input type="checkbox"/> від укладання строкових контрактів або використання інших похідних фінансових інструментів та деривативів <input type="checkbox"/> від організації розповсюдження державних лотерей						
Ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками або майном:						
Ідентифікаційні дані керівника підприємства, на яку покладено функції з керівництва та управління господарською діяльністю						
Прізвище, ім'я, по батькові	Дата народження	Громадянство	Документ, що посвідчує особу (серія (за наявності), номер, дата видачі та орган, який його видав)	Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО** (для резидентів) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)	Місце проживання або місце тимчасового перебування в Україні	Належність до публічних осіб, до осіб, близьких або пов'язаних із публічними особами
						<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні
						<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні
Ідентифікаційні дані представника клієнта, що діє на підставі довіреності						
Прізвище, ім'я, по батькові	Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО** (для резидентів) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)		Документ, що підтверджує повноваження особи (наказ, довіреність, тощо)		Належність до публічних осіб, до осіб, близьких або пов'язаних із публічними особами	
					<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні	
Відомості про структуру власності (пряме володіння) із зазначенням частки:						
Для власників юридичних осіб резидентів та нерезидентів:						
Повне найменування	Країна реєстрації		Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО** (для резидентів) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)		Відсоток володіння	
Для власників фізичних осіб резидентів та нерезидентів:						
Прізвище, ім'я, по батькові	Дата народження	Громадянство	Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО** (для резидентів) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)		Відсоток володіння	Належність до публічних осіб, до осіб, близьких або пов'язаних із публічними особами
						<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні
Дані про фізичних осіб, які є кінцевими бенефіціарними власниками, вигодоодержувачами:						
Прізвище, ім'я, по батькові	Дата народження	Країна громадянства та постійного місця проживання	Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО** (для резидентів) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)		Характер та міра (рівень, ступінь, частка) володіння	Належність до публічних осіб, до осіб, близьких або пов'язаних із публічними особами
						<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні

Інформація про належність осіб визначених вище до осіб, близьких або пов'язаних із публічними особами:				
Прізвище, ім'я, по батькові пов'язаної особи	Тип зв'язку (ділові відносини, член сім'ї)	Прізвище, ім'я по батькові публічної особи	Посада та місце роботи публічної особи	Країна реєстрації публічної особи
Інформація про материнську компанію, корпорацію, холдингову групу, промислово – фінансову групу або інше об'єднання, членом якого є Ваше підприємство, дочірні товариства:				
Повне найменування		Ідентифікаційний (реєстраційний) код		
Інформація про відокремлені підрозділи (філії, представництва) Вашого товариства:				
Повне найменування		Ідентифікаційний (реєстраційний) код		
Ліцензії (дозволи) на право здійснення певних операцій (діяльності):				
Найменування		Серія, номер ліцензії	Ким видана ліцензія	Термін дії ліцензії
Надання Анкети форми W9 (для резидента США та прирівняної до США території)		Так	Ні	

1. Підписанням цієї Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (нерезидентів) (далі – Заява-анкета), Клієнт надає АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі - Банк) свою згоду на:

- **відкриття рахунку Юридичної особи:**

Вид поточного рахунку	поточний/інвестиційний
Вид валюти	
Мета відкриття поточного рахунку	для здійснення господарської діяльності
Тарифний пакет	
Додаткова інформація	використовую найману працю/не використовую найману працю

- **випуск корпоративної картки:**

Вид поточного рахунку	поточний, з використанням електронних платіжних засобів
Вид валюти	
Тарифний пакет	
Мета відкриття поточного рахунку	для здійснення господарської діяльності
Тип картки, що використовується для здійснення платіжних операцій за рахунком	

2. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт надає Банку свою згоду на відкриття рахунку юридичній особі (нерезиденту)/ випуск корпоративної картки на умовах, викладених у цій Заяві-анкеті, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку приєднатися до Універсального договору з метою укладання Договору про надання Банківського продукту/послуги, а саме **Договору поточного рахунку з випуском ПК**, та надає згоду на отримання банківських продуктів/послуг на умовах, зазначених в Універсальному договорі.

3. Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви-анкети він прочитав/ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/> та на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, безумовно з ними погоджується, вони йому повністю зрозумілі та не потребують додаткового роз'яснення або тлумачення, і він зобов'язується їх виконувати.

4. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з Банком документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором. Під час укладення Договорів і Додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання Договору та Додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

5. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.

6. Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація/данні та документи є правильними, достовірними, чинними та відповідають дійсності.

7. Клієнт підписанням цієї Заяви-анкети повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі, з якими він ознайомився. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта, здійснені Клієнтом операції та його фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно- телекомунікаційної системи бази персональних даних «Клієнти» Банку за адресою: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг.

8. Клієнт підписанням цієї Заяви-анкети обрав наступний спосіб повідомлення його з новою редакцією Універсального договору: шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку - <https://concord.ua/> в розділі «Новини».

9. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

*Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»*

10. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки організації (форма CRS-E) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.

11. Підписанням даної Заяви – анкети, Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви-анкети він був ознайомлений із інформацією, зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>.

12. Ця Заява-анкета складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі **Договору поточного рахунку з випуском ПК**, який складається з Універсального договору, цієї Заяви-анкети та Тарифів Банку.

13. Своїм підписом на цій Заяві-анкеті, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов **Договору поточного рахунку з випуском ПК**.

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	_____ (повне найменування компанії/юридичної особи українською мовою) Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____ _____
<b>Посада</b>  _____ <b>ПІБ</b> м.п.	<b>посада</b> _____ <b>(ПІБ)</b> м.п. (у разі наявності)

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

**Зміни № \_\_\_\_\_ до Заяви-анкети від \_\_\_\_\_  
про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД»  
при відкритті рахунків для юридичних осіб (нерезидентів)**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Найменування компанії/юридичної особи ( <b>повне найменування юридичної особи українською мовою</b> )	Форма власності	Ідентифікаційний коду компанії/ юридичної особи	
Адреса фактичного місцезнаходження: назва країни, регіону (області), району, міста (села, селища), вулиці (провулку), номера будівлі (корпусу), номера квартири)	Номер мобільного телефону	Адреса електронної пошти	

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди до п. 1 Заяви-анкети від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (нерезидентів) (надалі – Заява-анкета), викласти додати пункти в наступний редакції:

«1. Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг Тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті «**ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ**». При цьому порядок зміни Тарифів в зазначеному Тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються Універсальним договором».

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди на період з \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ включно встановити наступний розмір плати за залишками коштів на поточних рахунках у національній валюті / тариф на купівлю валюти на МВРУ/ інше:

Операція (послуга)	Вартість послуги	в т.ч. ПДВ, грн.	Коментарі

**Вартість всіх інших послуг в рамках Тарифного пакету залишається без змін.**

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди внести зміни в Заяву-анкету від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (нерезидентів) (надалі – Заява-анкета), а саме додати новий пункт в наступний редакції:

«5. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.»

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди внести зміни в Заяву-анкету від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців (надалі – Заява-анкета), а саме додати новий пункт в наступний редакції:

«9. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

10. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки організації (форма CRS-E) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.»

2. Ці Зміни набувають чинності з дня їх підписання Банком та Клієнтом і є невід'ємною частиною Заяви-анкети. Інші умови Заяви-залишаються чинними, та Сторони підтверджують по ним свої зобов'язання.

3. Ці Зміни складені в двох примірниках по одному примірнику для Банку та Клієнта.

<p align="center"><b>БАНК</b></p> <p><b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.</p> <p><b>Посада</b></p> <p>_____ <b>ПІБ</b></p> <p>м.п.</p>	<p align="center"><b>КЛІЄНТ</b></p> <p>_____ (<b>повне найменування компанії/ юридичної особи українською мовою</b>) Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____ _____</p> <p><b>посада</b></p> <p>_____ <b>(ПІБ)</b></p> <p>м.п. (<b>у разі наявності</b>)</p>
--	---

Зміни № \_\_\_\_\_ до Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (нерезидентів) від \_\_\_\_\_ отримав у паперовій формі \_\_\_\_\_ /дата/ \_\_\_\_\_ /ПІБ/

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

**Заява-анкета**  
**про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД»**  
**при відкритті рахунків для фізичної особи, яка провадить незалежну професійну**  
**діяльність**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) _____ <i>(повністю ПІБ особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)</i>		Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО** (для резидентів) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) _____	
Адреса місця фактичного проживання (перебування): назва країни, регіону (області), району, міста (села, селища), вулиці (провулку), номера будівлі (корпусу), номера квартири)		Номер контактного телефону та факсу (за наявності)	Адреса електронної пошти (за наявності)
Місце тимчасового перебування на території України (для нерезидентів)			
Інформація про належність клієнта до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами		<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні	
Чи здійснюєте Ви підприємництво або незалежну професійну діяльність? <input type="checkbox"/> підприємець <input type="checkbox"/> адвокат <input type="checkbox"/> приватний нотаріус <input type="checkbox"/> судовий експерт <input type="checkbox"/> ні			
Яке майно/кошти з наведеного знаходиться у Вашій власності або співвласності? <input type="checkbox"/> квартира <input type="checkbox"/> будинок <input type="checkbox"/> земельна ділянка <input type="checkbox"/> транспортні засоби <input type="checkbox"/> власні накопичення у сумі понад 1 млн. грн.			
Характеристика джерел надходження коштів на всі Ваші рахунки у Банку, у тому числі тих, які Ви очікуєте: <input type="checkbox"/> у вигляді позики <input type="checkbox"/> дохід від продажу майна <input type="checkbox"/> у вигляді фінансової допомоги <input type="checkbox"/> від продажу цінних паперів <input type="checkbox"/> сукупний середньомісячний дохід <input type="checkbox"/> інше			
Мета і характер майбутніх ділових відносин: розрахунково-касове обслуговування			
Надання Анкети форми W9 (для резидента США та прирівняної до США території)		<input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні	

1. Підписанням цієї Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність (далі – Заява-анкета), Клієнт надає АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі - Банк) свою згоду на:

- **відкриття рахунку Фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність:**

Вид поточного рахунку	поточний
Вид валюти	
Мета відкриття поточного рахунку	для здійснення підприємницької діяльності
Тарифний пакет	

- **відкриття рахунку із спеціальним режимом його використання:**

Вид поточного рахунку	поточний зі спеціальним режимом використання
Вид валюти	
Мета відкриття поточного рахунку	зарахування страхових /чорнобильських коштів
Тарифний пакет	

2. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт надає Банку свою згоду на відкриття рахунку фізичній особі, яка провадить незалежну професійну діяльність/ відкриття рахунку із спеціальним режимом його використання/ випуск корпоративної картки на умовах, викладених у цій Заяві-анкеті, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку приєднатися до Універсального договору з метою укладання Договору про надання Банківського продукту/послуги, а саме **Договору поточного рахунку та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти)**, та надає згоду на отримання банківських продуктів/послуг на умовах, зазначених в Універсальному договорі.

3. Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви-анкети він прочитав/ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/> та на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, безумовно з ними погоджується, вони йому повністю зрозумілі та не потребують додаткового роз'яснення або тлумачення, і він зобов'язується їх виконувати.

4. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з Банком документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором. Під час укладення Договорів і Додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання Договору та Додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

5. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним. 6. Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація/данні та документи є правильними, достовірними, чинними та відповідають дійсності.

7. Клієнт підписанням цієї Заяви-анкети повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі, з якими він ознайомився. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта, здійснені Клієнтом операції та його фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно- телекомунікаційної системи бази персональних даних «Клієнти» Банку за адресою: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг.

8. Клієнт підписанням цієї Заяви-анкети обрав наступний спосіб повідомлення його з новою редакцією Універсального договору: шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку - <https://concord.ua/> в розділі «Новини».

9. На цей Вклад на дату укладення даного договору **поширюються** гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - ФГВФО). Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт надає згоду на можливість ознайомлення Банком Клієнта з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка) за допомогою одного із способів на вибір Банку, а саме: Системи «Інтернет – Банк «icON business»; Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»; Мессенджеру Viber; через офіційний сайт Банку; особисто під підпис. При цьому Сторони домовилися, що Клієнт приймає на себе зобов'язання не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно отримувати (ознайомлюватися) з розміщеною на офіційному сайті Банку Довідкою.

Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт підтверджує, що перед підписанням даної Заяви-анкети вже ознайомився зі змістом Довідки, з розміром гарантованої суми відшкодування за вкладами та переліком умов, за яких ФГВФО не відшкодовує кошти, відповідно до положень ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», які розміщені на офіційному сайті ФГВФО (<http://www.fg.gov.ua/>), про те, що Банк припиняє нарахування процентів за договором вкладами у день станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Відшкодування фондом коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України в гривні після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

10. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

11. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.

12. Підписанням даної Заяви – анкети, Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви-анкети він був ознайомлений із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>

13. Ця Заява-анкета складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі **Договору поточного рахунку та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти)**, який складається з Універсального договору, цієї Заяви-анкети та Тарифів Банку.

14. Своім підписом на цій Заяві-анкеті, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов **Договору поточного рахунку та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти)**.

#### ВІДМІТКИ БАНКУ

Уповноважена особа надавача платіжних послуг  
ПІБ та посада \_\_\_\_\_

(підпис)

Дата відкриття рахунків  
“\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Номер рахунку \_\_\_\_\_

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	_____ <b>(повністю ПІБ особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)</b> _____ реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____

<p><b>Посада</b> _____ <b>ПІБ</b> м.п.</p>	<p>п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____ _____ <b>(ПІБ)</b> м.п. <i>(у разі наявності)</i></p>
--	--

Заяву-анкету про приєднання до Універсального договору **АТ «АКБ «КОНКОРД»** при відкритті рахунків для фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність від \_\_\_\_\_ отримав у паперовій формі та з чинною редакцією Універсального договору та Тарифами Банку ознайомився \_\_\_\_\_ /дата/ \_\_\_\_\_ /ПІБ/

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю **АТ «АКБ «КОНКОРД»**

\*\* Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.



**Заява-анкета**  
**про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД»**  
**при відкритті рахунків для фізичної особи, яка провадить незалежну професійну**  
**діяльність**

М. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) _____ <i>(повністю ПІБ особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)</i>		Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО** (для резидентів) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) _____	
Адреса місця фактичного проживання (перебування): _____ назва країни, регіону (області), району, міста (села, селища), вулиці (провулку), номера будівлі (корпусу), номера квартири)		Номер контактного телефону та факсу (за наявності)	Адреса електронної пошти (за наявності)
Місце тимчасового перебування на території України (для нерезидентів)			
Інформація про належність клієнта до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами		<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні	
Чи здійснюєте Ви підприємництво або незалежну професійну діяльність? <input type="checkbox"/> підприємець <input type="checkbox"/> адвокат <input type="checkbox"/> приватний нотаріус <input type="checkbox"/> судовий експерт <input type="checkbox"/> ні			
Яке майно/кошти з наведеного знаходиться у Вашій власності або співвласності? <input type="checkbox"/> квартира <input type="checkbox"/> будинок <input type="checkbox"/> земельна ділянка <input type="checkbox"/> транспортні засоби <input type="checkbox"/> власні накопичення у сумі понад 1 млн. грн.			
Характеристика джерел надходження коштів на всі Ваші рахунки у Банку, у тому числі тих, які Ви очікуєте: <input type="checkbox"/> у вигляді позики <input type="checkbox"/> дохід від продажу майна <input type="checkbox"/> у вигляді фінансової допомоги <input type="checkbox"/> від продажу цінних паперів <input type="checkbox"/> сукупний середньомісячний дохід <input type="checkbox"/> інше			
Мета і характер майбутніх ділових відносин: розрахунково-касове обслуговування			
Надання Анкети форми W9 (для резидента США та прирівняної до США території)		<input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні	

1. Підписанням цієї Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність (далі – Заява-анкета), Клієнт надає АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі - Банк) свою згоду на:

- **відкриття рахунку Фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність:**

Вид поточного рахунку	поточний
Вид валюти	
Мета відкриття поточного рахунку	для здійснення підприємницької діяльності
Тарифний пакет	

- **відкриття рахунку із спеціальним режимом його використання:**

Вид поточного рахунку	поточний зі спеціальним режимом використання
Вид валюти	
Мета відкриття поточного рахунку	зарахування страхових/чорнобильських коштів
Тарифний пакет	

2. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт надає Банку свою згоду на відкриття рахунку фізичній особі, яка провадить незалежну професійну діяльність / відкриття рахунку із спеціальним режимом його використання, викладених у цій Заяві-анкеті, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку приєднатися до Універсального договору з метою укладання Договору про надання Банківського продукту/послуги, а саме **Договору поточного рахунку та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти)**, та надає згоду на отримання банківських продуктів/послуг на умовах, зазначених в Універсальному договорі.

3. Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви-анкети він прочитав/ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором. Під час укладення Договорів і Додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання Договору та Додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

4. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з Банком документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором. Під час укладення Договорів і Додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання Договору та Додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

5. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.

6. Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація/данні та документи є правильними, достовірними, чинними та відповідають дійсності.

7. Клієнт підписанням цієї Заяви-анкети повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі, з якими він ознайомився. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта, здійснені Клієнтом операції та його фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно- телекомунікаційної системи бази персональних даних «Клієнти» Банку за адресою: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг.

8. Клієнт підписанням цієї Заяви-анкети обрав наступний спосіб повідомлення його з новою редакцією Універсального договору: шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку - <https://concord.ua/> в розділі «Новини».

9. На цей Вклад на дату укладення даного договору **поширюються** гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - ФГВФО). Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт надає згоду на можливість ознайомлення Банком Клієнта з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка) за допомогою одного із способів на вибір Банку, а саме: Системи «Інтернет – Банк «icON business»; Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»; Мессенджеру Viber; через офіційний сайт Банку; особисто під підпис. При цьому Сторони домовилися, що Клієнт приймає на себе зобов'язання не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно отримувати (ознайомлюватися) з розміщеною на офіційному сайті Банку Довідкою.

Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт підтверджує, що перед підписанням даної Заяви-анкети вже ознайомився зі змістом Довідки, з розміром гарантованої суми відшкодування за вкладом та переліком умов, за яких ФГВФО не відшкодує кошти, відповідно до положень ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», які розміщені на офіційному сайті ФГВФО (<http://www.fg.gov.ua/>), про те, що Банк припиняє нарахування процентів за договором вкладом у день станом на кінець дня, що передє дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в національній валюті України в гривні після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України на кінець дня, що передє дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передє дню початку процедури ліквідації банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладом не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передє дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

10. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

11. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.

12. Підписанням даної Заяви – анкети, Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви-анкети він був ознайомлений із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційний сайт Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>

13. Ця Заява-анкета складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі **Договору поточного рахунку та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти)**, який складається з Універсального договору, цієї Заяви-анкети та Тарифів Банку.

14. Своїм підписом на цій Заяві-анкеті, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов **Договору поточного рахунку та поточного рахунку із спеціальним режимом його використання (страхові кошти, чорнобильські кошти)**.

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	_____ (повністю ПІБ особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)
<b>Посада</b> _____ ПІБ м.п.	реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку (або TIN для резидентів США та притрівняно до США території) Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____ _____ (ПІБ) м.п. (у разі наявності)

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

*\*\* Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.*

**Зміни № \_\_\_\_\_ до Заяви-анкети від \_\_\_\_\_**  
**про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД»**  
**при відкритті рахунків для фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність**

м. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) _____ <i>(повністю ПІБ особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)</i>	Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО** (для резидентів) (або TIN для резидентів ів'язаної до США території) _____	
Адреса місця фактичного проживання (перебування): назва країни, регіону (області), району, міста (села, селища), вулиці номера будівлі (корпусу), номера квартири	Номер контактного телефону та факсу (за наявності)	Адреса електронної пошти (за наявності)
Місце тимчасового перебування на території України (для нерезидентів)		

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди до п. 1 Заяви-анкети від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність (надалі – Заява-анкета), викласти у наступний редакції:

«1. Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг Тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті «**ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ**». При цьому порядок зміни Тарифів в зазначеному Тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються Універсальним договором».

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди на період з \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ включно встановити наступний розмір плати за залишками коштів на поточних рахунках у національній валюті / тариф на купівлю валюти на МВРУ/ інше:

Операція (послуга)	Вартість послуги	в т.ч. ПДВ, грн.	Коментарі

Вартість всіх інших послуг в рамках Тарифного пакету залишається без змін.

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди внести зміни в Заяву-анкету від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність (надалі – Заява-анкета), а саме додати новий пункт в наступний редакції:

«5. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.»

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди внести зміни в Заяву-анкету від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців (надалі – Заява-анкета), а саме додати новий пункт в наступний редакції:

«10. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

11. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.»

2. Ці Зміни набувають чинності з дня їх підписання Банком та Клієнтом і є невід'ємною частиною Заяви-анкети. Інші умови Заяви-анкети залишаються чинними, та Сторони підтверджують по ним свої зобов'язання.

3. Ці Зміни складені в двох примірниках по одному примірнику для Банку та Клієнта.

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	_____ <i>(повністю ПІБ особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)</i> _____ реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____ _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____ ;
<b>Посада</b>  <b>ПІБ</b>	

М.П.	Факс: _____; Електронна пошта: _____. Інші реквізити: _____ _____ (ПІБ) _____ м.п. <i>(у разі наявності)</i>
------	--

Зміни №\_\_ до Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність від \_\_\_\_\_ отримав у паперовій формі \_\_\_\_\_/дата/ \_\_\_\_\_/ПІБ/

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

**Заява № \_\_\_\_\_**  
**про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД»**  
**при відкритті поточного рахунку**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Клієнт:

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю), що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), АБО що є особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, місцезнаходження/місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків) (або TIN для резидентів США та прівірняної до США території) (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ), в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту для юридичної особи - резидента)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо для представника діє на підставі довіреності юридичної особи - нерезидента)/ власного волевиявлення (зазначається якщо для клієнта – ФОП або особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка діє особисто)

- Клієнт підписанням цієї Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку (надалі – Заява про приєднання) підтверджує приєднання до Універсального договору\*.
- Банк на підставі поданої Клієнтом Заяви про відкриття поточного рахунку та інших документів згідно вимог чинного законодавства відкриває Клієнту **поточний рахунок № \_\_\_\_\_ (назва валюти).**
- Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті «**ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ**». При цьому порядок зміни Тарифів в зазначеному тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються Універсальним договором\*.
- Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт надає АТ «АКБ «КОНКОРД» свою згоду на відкриття рахунку на умовах, викладених у цій Заяві про приєднання, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку приєднатися до Універсального договору з метою укладання Договору про надання Банківського продукту/платіжні послуги, а саме **Договору поточного рахунку**, та надає згоду на отримання банківських продуктів/послуг на умовах, зазначених в Універсальному договорі. Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви про приєднання він прочитав/ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/> та на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, безумовно з ними погоджується вони йому повністю зрозумілі та не потребують додаткового роз'яснення або тлумачення, і він зобов'язується їх виконувати.
- Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором. Під час укладання Договорів і Додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання Договору та Додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.
- Підписанням цієї Заяви Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві інформацію для здійснення контактів із ним.
- Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт зобов'язується виконувати умови викладені в Універсальному договорі\*, Тарифах АТ «АКБ «КОНКОРД».
- Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація та документи є правильними, достовірними, чинними та відповідають дійсності.
- Ця Заява про приєднання складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі **Договору поточного рахунку**, який складається з Універсального договору, цієї Заяви про приєднання та Тарифів Банку. Своєю підписом на цій Заяві, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов **Договору поточного рахунку**.
- Клієнт підписанням цієї Заяви про приєднання повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі, з якими він ознайомився. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта, здійснені Клієнтом операції та його фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно- телекомунікаційної системи бази персональних даних «Клієнти» Банку за адресою: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг.
- Клієнт підписанням цієї Заяви про приєднання обрав наступний спосіб повідомлення його з новою редакцією Універсального договору: шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку - <https://concord.ua/> в розділі «Новини».
- Підписанням даної Заяви про приєднання Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.
- Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.
- Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особисто Клієнтом.
- У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.
- Підписанням даної Заяви про приєднання, Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви про приєднання він був ознайомлений із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційній сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>.

**п. 15 Додається якщо Клієнт фізична особа – підприсмець/ особа, яка провадить незалежну професійну діяльність**

**15.** На цей Вклад на дату укладення даного договору **поширюються** гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - ФГВФО). Підписанням даної Заяви Клієнт надає згоду на можливість ознайомлення Банком Клієнта з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка) за допомогою одного із способів на вибір Банку, а саме: Системи «Інтернет – Банк «iCON business»; Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»; Месенджеру Viber; через офіційний сайт Банку; особисто під підпис. При цьому Сторони домовилися, що Клієнт приймає на себе зобов'язання не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно отримувати (ознайомлюватися) з розміщеною на офіційному сайті Банку Довідкою.

Підписанням цієї Заяви Клієнт підтверджує, що перед підписанням даної Заяви вже ознайомився зі змістом Довідки, з розміром гарантованої суми відшкодування за вкладами та переліком умов, за яких ФГВФО не відшкодовує кошти, відповідно до положень ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», які розміщені на офіційному сайті ФГВФО (<http://www.fg.gov.ua/>), про те, що Банк припиняє нарахування процентів за договором вкладами у день станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Відшкодування фондом коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України в гривні після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

БАНК АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	КЛІЄНТ <b>повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю</b>  ідентифікаційний код юридичної особи / реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)  Місцезнаходження/ місце реєстрації:  п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____  <b>посада (для юридичних осіб)</b> _____ <b>(ПІБ)</b> _____ м.п. (у разі наявності)
<b>Посада</b>  _____ <b>ПІБ</b> м.п.	

**АБО В РАЗІ, ЯКЩО ДОГОВІР УКЛАДАЄТЬСЯ У ВІДДІЛЕННІ БАНКУ**

БАНК АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» Ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	КЛІЄНТ/ТОРГОВЕЦЬ <b>(повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)</b> ідентифікаційний код юридичної особи/ реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)  Місцезнаходження/місце реєстрації:  п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____  <b>посада (для юридичних осіб)</b> _____ <b>(ПІБ)</b> _____ м.п. (у разі наявності)
<b>Начальник відділення № _____ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____ Тел.: _____, факс: _____  _____ <b>ПІБ</b> м.п.	

Заяву № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку від \_\_\_\_\_ отримав у паперовій формі та ознайомився з чинною редакцією Універсального договору та Тарифами Банку \_\_\_\_\_ /дата/ \_\_\_\_\_ /ПІБ/

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

**Заява № \_\_\_\_\_**  
**про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД»**  
**при відкритті розрахункового рахунку**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Клієнт:

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю), що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), АБО що є особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, місцезнаходження/місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків) (або TIN для резидентів США та прірівняної до США території) (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ), в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту для юридичної особи - резидента)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо для представника діє на підставі довіреності юридичної особи - нерезидента)/ власного волевиявлення (зазначається якщо для клієнта – ФОП або особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка діє особисто)

- Клієнт підписанням цієї Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті розрахункового рахунку (надалі – Заява про приєднання) підтверджує приєднання до Універсального договору\*.
- Банк на підставі поданої Клієнтом Заяви про відкриття розрахункового рахунку та інших документів згідно вимог чинного законодавства відкриває Клієнту розрахунковий рахунок № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ (назва валюти).
- Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті «**ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ**». При цьому порядок зміни Тарифів в зазначеному тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються Універсальним договором\*.
- Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт надає АТ «АКБ «КОНКОРД» свою згоду на відкриття рахунку на умовах, викладених у цій Заяві про приєднання, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку приєднатися до Універсального договору з метою укладання Договору про надання Банківського продукту/платіжні послуги, а саме **Договору розрахункового рахунку**, та надає згоду на отримання банківських продуктів/послуг на умовах, зазначених в Універсальному договорі. Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви про приєднання він прочитав/ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/> та на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, безумовно з ними погоджується вони йому повністю зрозумілі та не потребують додаткового роз'яснення або тлумачення, і він зобов'язується їх виконувати.
- Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором. Під час укладання Договорів і Додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання Договору та Додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.
- Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві про приєднання інформацію для здійснення контактів із ним.
- Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт зобов'язується виконувати умови викладені в Універсальному договорі\*, Тарифах АТ «АКБ «КОНКОРД».
- Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація та документи є правильними, достовірними, чинними та відповідають дійсності.
- Ця Заява про приєднання складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі **Договору розрахункового рахунку**, який складається з Універсального договору, цієї Заяви про приєднання та Тарифів Банку. Своім підписом на цій Заяві, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов **Договору розрахункового рахунку**.
- Клієнт підписанням цієї Заяви про приєднання повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі, з якими він ознайомився. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта, здійснені Клієнтом операції та його фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно- телекомунікаційної системи бази персональних даних «Клієнти» Банку за адресою: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг.
- Клієнт підписанням цієї Заяви про приєднання обрав наступний спосіб повідомлення його з новою редакцією Універсального договору: шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку - <https://concord.ua/> в розділі «Новини».
- Підписанням даної Заяви про приєднання Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.
- Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.
- Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки організації (форма CRS-E) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особисто Клієнтом.
- У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.
- Підписанням даної Заяви про приєднання, Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви про приєднання він був ознайомлений із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційній сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>.



<p><b>БАНК</b>  <b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b>                  ідентифікаційний код юридичної особи 34514392,                  Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2,                  Код банку 307350,                  Тел.: +38 (0562) 31-04-38.                  Факс: +38 (0562) 31-04-39.</p> <p><b>Посада</b></p> <p>_____ <b>ПІБ</b></p> <p>м.п.</p>	<p><b>КЛІЄНТ</b></p> <p>_____ <b>повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю</b></p> <p>_____</p> <p>ідентифікаційний код юридичної особи / реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)</p> <p>_____</p> <p>Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____</p> <p>п/р _____ код банку _____</p> <p>в _____</p> <p>Тел.: _____ ;</p> <p>Факс: _____ ;</p> <p>Електронна пошта: _____</p> <p>Інші реквізити: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p><b>посада (для юридичних осіб)</b></p> <p>_____ <b>(ПІБ)</b></p> <p>м.п. (у разі наявності)</p>
--	--

**АБО В РАЗІ, ЯКЩО ДОГОВІР УКЛАДАЄТЬСЯ У ВІДДІЛЕННІ БАНКУ**

<p><b>БАНК</b>  <b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b>                  ідентифікаційний код юридичної особи 34514392,                  Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2,                  Код банку 307350,                  Тел.: +38 (0562) 31-04-38.                  Факс: +38 (0562) 31-04-39.</p> <p><b>Начальник відділення № _____ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b>                  Місцезнаходження: _____, м. _____,                  вул. _____, буд. _____.                  Тел.: _____, факс: _____</p> <p>_____ <b>ПІБ</b></p> <p>м.п.</p>	<p><b>КЛІЄНТ/ТОРГОВЕЦЬ</b></p> <p>_____ <b>( повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)</b></p> <p>_____</p> <p>ідентифікаційний код юридичної особи/ реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)</p> <p>_____</p> <p>Місцезнаходження/місце реєстрації: _____</p> <p>п/р _____ код банку _____</p> <p>в _____</p> <p>Тел.: _____ ;</p> <p>Факс: _____ ;</p> <p>Електронна пошта: _____</p> <p>Інші реквізити: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p><b>посада (для юридичних осіб)</b></p> <p>_____ <b>(ПІБ)</b></p> <p>м.п. (у разі наявності)</p>
---	---

Заяву № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті розрахункового рахунку від \_\_\_\_\_ отримав у паперовій формі та ознайомився з чинною редакцією Універсального договору та Тарифами Банку \_\_\_\_\_/дата/ \_\_\_\_\_/ПІБ/

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

**Зміни № \_\_\_\_\_ до Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_  
про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД»  
при відкритті поточного рахунку**

м. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ р.

**Клієнт:** \_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю), що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), АБО що є особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, місцезнаходження/місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) (**ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ**), в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту для юридичної особи - резидента)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо для представника діє на підставі довіреності юридичної особи - нерезидента)/власного волевиявлення (зазначається якщо для клієнта – ФОП або особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка діє особисто)

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди п. 3 Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку (надалі – Заява про приєднання), викласти у наступний редакції:

«3. Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг Тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті «**ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ**». При цьому порядок зміни Тарифів в зазначеному Тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються Універсальним договором\*».

**АБО**

«1. Банк та Клієнт дійшли згоди на період з \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ включно встановити наступний розмір плати за залишками коштів на поточних рахунках у національній валюті / тариф на купівлю валюти на МВРУ/ інше:

Операція (послуга)	Вартість платіжної послуги	в т.ч. ПДВ, грн.	Коментарі

Вартість всіх інших послуг в рамках Тарифного пакету залишається без змін.

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди внести зміни до Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку (надалі – Заява про приєднання), а саме додати новий пункт в наступний редакції:

«6. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.»

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди внести зміни до Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку (надалі – Заява про приєднання), а саме додати нові пункти в наступний редакції:

«12. Підписанням даної Заяви про приєднання Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

13. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.»

2. Ці Зміни набувають чинності з дня їх підписання Банком та Клієнтом і є невід'ємною частиною Заяви про приєднання. Інші умови Заяви про приєднання залишаються чинними, та Сторони підтверджують по ним свої зобов'язання.

3. Ці Зміни складені в двох примірниках по одному примірнику для Банку та Клієнта.

<p><b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b>          ідентифікаційний код юридичної особи 34514392,          Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2,          Код банку 307350,          Тел.: +38 (0562) 31-04-38.          Факс: +38 (0562) 31-04-39.</p> <p><b>Посада</b></p> <p>_____ <b>ПІБ</b></p> <p>м.п.</p>	<p><b>КЛІЄНТ</b>          _____  <i>(повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)</i>          ідентифікаційний код юридичної особи/ <i>реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)</i></p> <p>Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____</p> <p>п/р _____ код банку _____</p> <p>в _____</p> <p>Тел.: _____ ;</p> <p>Факс: _____ ;</p> <p>Електронна пошта: _____</p> <p>Інші реквізити: _____</p> <p><b>посада (для юридичних осіб)</b> _____ <b>(ПІБ)</b></p> <p>м.п. <i>(у разі наявності)</i></p>
---	---

**АБО В РАЗІ, ЯКЩО ДОГОВІР УКЛАДАЄТЬСЯ У ВІДДІЛЕННІ БАНКУ**

<p><b>БАНК</b>  <b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b>          Ідентифікаційний код юридичної особи 34514392,          Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2,          Код банку 307350,          Тел.: +38 (0562) 31-04-38.          Факс: +38 (0562) 31-04-39.</p> <p><b>Начальник відділення № _____ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b>          Місцезнаходження: _____, м. _____,          вул. _____, буд. _____.          Тел.: _____, факс: _____</p> <p>_____ <b>ПІБ</b></p> <p>м.п.</p>	<p><b>КЛІЄНТ/ТОРГОВЕЦЬ</b>          _____  <i>(повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)</i>          ідентифікаційний код юридичної особи/ <i>реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)</i></p> <p>Місцезнаходження/місце реєстрації: _____</p> <p>п/р _____ код банку _____</p> <p>в _____</p> <p>Тел.: _____ ;</p> <p>Факс: _____ ;</p> <p>Електронна пошта: _____</p> <p>Інші реквізити: _____</p> <p>_____</p> <p><b>посада (для юридичних осіб)</b> _____ <b>(ПІБ)</b></p> <p>м.п. <i>(у разі наявності)</i></p>
---	---

Зміни № \_\_\_\_\_ до Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при відкритті поточного рахунку від \_\_\_\_\_ отримав у паперовій формі \_\_\_\_\_ /дата/ \_\_\_\_\_ /ПІБ/

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

**Зміни № \_\_\_ до Заяви № \_\_\_ від \_\_\_\_\_  
про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД»  
при відкритті розрахункового рахунку**

м. \_\_\_\_\_ « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

**Клієнт:** \_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю), що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), АБО що є особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, місцезнаходження/місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків ) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) (**ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ**), в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту для юридичної особи - резидента/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо для представника діє на підставі довіреності юридичної особи - нерезидента)/ власного волевиявлення (зазначається якщо для клієнта – ФОП або особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка діє особисто)

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди п. 3 Заяви № \_\_\_ від \_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті розрахункового рахунку (надалі – Заява про приєднання), викласти у наступний редакції:

«3. Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг Тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті «**ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ**». При цьому порядок зміни Тарифів в зазначеному Тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються Універсальним договором\*».

**АБО**

«1. Банк та Клієнт дійшли згоди на період з \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ включно встановити наступний розмір плати за залишками коштів на поточних рахунках у національній валюті / тариф на купівлю валюти на МВРУ/ інше:

Операція (послуга)	Вартість платіжної послуги	в т.ч. ПДВ, грн.	Коментарі

**Вартість всіх інших послуг в рамках Тарифного пакету залишається без змін.**

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди внести зміни до Заяви № \_\_\_ від \_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті розрахункового рахунку (надалі – Заява про приєднання), а саме додати новий пункт в наступний редакції:

«6. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.»

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди внести зміни до Заяви № \_\_\_ від \_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку (надалі – Заява про приєднання), а саме додати нові пункти в наступний редакції:

«12. Підписанням даної Заяви про приєднання Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

13. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки організації (форма CRS-E) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.»

2. Ці Зміни набувають чинності з дня їх підписання Банком та Клієнтом і є невід'ємною частиною Заяви про приєднання. Інші умови Заяви про приєднання залишаються чинними, та Сторони підтверджують по ним свої зобов'язання.

3. Ці Зміни складені в двох примірниках по одному примірнику для Банку та Клієнта.

<p><b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.</p> <p><b>Посада</b></p> <p align="center"><b>ПІБ</b></p>	<p align="center"><b>КЛІЄНТ</b></p> <p>_____ (повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю) ідентифікаційний код юридичної особи/ реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) _____</p> <p>Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____</p> <p>п/р _____ код банку _____</p> <p>в _____</p> <p>Тел.: _____ ;</p> <p>Факс: _____ ;</p>
---	---

М.П.	Електронна пошта: _____. Інші реквізити: _____ <b>посада (для юридичних осіб)</b> _____ (ПІБ) М.П. (у разі наявності)
------	--

**АБО В РАЗІ, ЯКЩО ДОГОВІР УКЛАДАЄТЬСЯ У ВІДДІЛЕННІ БАНКУ**

<p><b>БАНК</b> <b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.</p> <p><b>Начальник відділення № _____ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____. Тел.: _____, факс: _____</p> <p>_____ <b>ПІБ</b> М.П.</p>	<p><b>КЛІЄНТ/ТОРГОВЕЦЬ</b> _____ (повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю) ідентифікаційний код юридичної особи/ресстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) Місцезнаходження/місце реєстрації: _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____ _____</p> <p><b>посада (для юридичних осіб)</b> _____ (ПІБ) М.П. (у разі наявності)</p>
---	--

Зміни № \_\_\_\_\_ до Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при відкритті розрахункового рахунку від \_\_\_\_\_ отримав у паперовій формі \_\_\_\_\_ /дата/ \_\_\_\_\_ /ПІБ/

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

Заява № \_\_\_\_\_  
про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті  
рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку з прийняття  
готівкових коштів для подальшого їх переказу

м. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Клієнт:

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю), що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), АБО що є особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, місцезнаходження/місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків ) (або TIN для резидентів США та прив'язаної до США території) (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ), в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту для юридичної особи - резидента)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо для представника діє на підставі довіреності юридичної особи - нерезидента)/власного волевиявлення (зазначається якщо для клієнта – ФОП або особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка діє особисто)

1. Клієнт підписанням цієї Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу (надалі – Заява про приєднання), підтверджує приєднання до Універсального договору\*

2. Банк на підставі поданої Клієнтом Заяви про відкриття поточного рахунку та інших документів згідно вимог чинного законодавства відкриває Клієнту рахунок № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ (назва валюти).

3. Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг Тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті «**ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ**». При цьому порядок зміни Тарифів в зазначеному Тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються Універсальним договором\*.

4. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт надає АТ «АКБ «КОНКОРД» свою згоду на відкриття рахунку на умовах, викладених у цій Заяві про приєднання \*, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку приєднатися до Універсального договору\* з метою укладання Договору про надання Банківського продукту/послуги, а саме **Договір на РКО (кошти, для подальшого переказу)**, та надає згоду на отримання банківських продуктів/послуг на умовах, зазначених в Універсальному договорі. Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви про приєднання він прочитав/ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/> та на інформаційних стендах у приміщеннях Відділення Банку, безумовно з ними погоджується, вони йому повністю зрозумілі та не потребують додаткового роз'яснення або тлумачення, і він зобов'язується їх виконувати.

5. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором. Під час укладення Договорів і Додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання Договору та Додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

6. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.

7. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт зобов'язується виконувати умови, викладені в Універсальному договорі, Тарифах АТ «АКБ «КОНКОРД».

8. Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація та документи є правильними і достовірними.

9. Ця Заява про приєднання складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторін печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі **Договору на РКО (кошти, для подальшого переказу)** (Кошти на вимогу небанківських фінансових установ, що прийняті для подальшого переказу або кошти прийняті від Комерційних агентів Банку), який складається з Універсального договору, цієї Заяви та Тарифів Банку. Своїм підписом на цій Заяві про приєднання, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов **Договору на РКО (кошти, для подальшого переказу)**.

10. Клієнт підписанням цієї Заяви про приєднання повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі, з якими він ознайомився. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта, здійснені Клієнтом операції та його фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно- телекомунікаційної системи бази персональних даних «Клієнти» Банку за адресою: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг.

11. Клієнт підписанням цієї Заяви про приєднання обрав наступний спосіб повідомлення його з новою редакцією Універсального договору: шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку - <https://concord.ua/> в розділі «Новини».

12. Підписанням даної Заяви про приєднання Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CBS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

13. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особисто Клієнтом.

Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.

14. Підписанням даної Заяви про приєднання, Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви про приєднання він був ознайомлений із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційній сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>.

**п. 15 Додається якщо Клієнт фізична особа – підприємець/ особа, яка провадить незалежну професійну діяльність**

15. На цей Вклад на дату укладення даного договору *поширюються* гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - ФГВФО).

Підписанням даної Заяви Клієнт надає згоду на можливість ознайомлення Банком Клієнта з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка) за допомогою одного із способів на вибір Банку, а саме: Системи «Інтернет – Банк «icON business»; Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»; Мессенджеру Viber; через офіційний сайт Банку; особисто під підпис. При цьому Сторони домовилися, що Клієнт приймає на себе зобов'язання не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно отримувати (ознайомлюватися) з розміщеною на офіційному сайті Банку Довідкою.

Підписанням цієї Заяви Клієнт підтверджує, що перед підписанням даної Заяви вже ознайомився зі змістом Довідки, з розміром гарантованої суми відшкодування за вкладами та переліком умов, за яких ФГВФО не відшкодовує кошти, відповідно до положень ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», які розміщені на офіційному сайті ФГВФО (<http://www.fg.gov.ua/>), про те, що Банк припиняє нарахування процентів за договором вкладами у день станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Відшкодування фондом коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України в гривні після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	_____ ( <i>повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю</i> ) ідентифікаційний код юридичної особи/ <i>реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)</i> _____ Місцезнаходження/місце реєстрації: _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____ _____ _____ _____ посада (для юридичних осіб) _____ (ПІБ) м.п. (у разі наявності) _____
<b>АБО В РАЗІ, ЯКЩО ДОГОВІР УКЛАДАЄТЬСЯ У ВІДДІЛЕННІ БАНКУ</b>	

БАНК	КЛІЄНТ/ТОРГОВЕЦЬ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	_____ ( <i>повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю</i> ) ідентифікаційний код юридичної особи/ <i>реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)</i> _____ Місцезнаходження/місце реєстрації: _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____ _____ _____ _____ посада (для юридичних осіб) _____ (ПІБ) м.п. _____
Начальник відділення № _____ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА <b>«АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____. Тел.: _____, факс: _____	
_____ ПІБ м.п.	

	м.п. <i>(у разі наявності)</i>
--	--------------------------------

Заяву №\_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу від \_\_\_\_\_ отримав у паперовій формі та з чинною редакцією Універсального договору та Тарифами Банку ознайомився \_\_\_\_\_/дата/ \_\_\_\_\_/ПІБ/

*\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»*



**Заява № \_\_\_\_\_**  
**про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів)**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Клієнт:

**(повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю), що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), АБО що є особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, місцезнаходження/місце реєстрації : \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків ) (або TIN для резидентів США та притривної до США території) (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ), в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повне ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту для юридичної особи - резидента)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо для представника діє на підставі довіреності юридичної особи - нерезидента)/власного волевиявлення (зазначається якщо для клієнта – ФОП або особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка діє особисто)**

1. Клієнт підписанням цієї Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів) (надалі – Заява про приєднання), підтверджує приєднання до Універсального договору\*

2. Банк на підставі поданої Клієнтом Заяви про відкриття поточного рахунку та інших документів згідно вимог чинного законодавства відкриває Клієнту **рахунок № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ (назва валюти).**

3. Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг Тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті «**ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ**». При цьому порядок зміни Тарифів в зазначеному Тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються Універсальним договором\*.

4. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт надає АТ «АКБ «КОНКОРД» свою згоду на відкриття рахунку на умовах, викладених у цій Заяві про приєднання, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку приєднатися до Універсального договору з метою укладання Договору про надання Банківського продукту/послуги, а саме **Договору на РКО (страхові кошти)**, та надає згоду на отримання банківських продуктів/послуг на умовах, зазначених в Універсальному договорі. Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви про приєднання він прочитав/ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/> та на інформаційних стендах у приміщеннях Відділення Банку, безумовно з ними погоджується, вони йому повністю зрозумілі та не потребують додаткового роз'яснення або тлумачення, і він зобов'язується їх виконувати.

5. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором. Під час укладання Договорів і Додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання Договору та Додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

6. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.

7. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт зобов'язується виконувати умови, викладені в Універсальному договорі, Тарифах АТ «АКБ «КОНКОРД».

8. Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація та документи є правильними і достовірними.

9. Ця Заява про приєднання складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторін печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі **Договору на РКО (страхові кошти)** (Кошти на вимогу небанківських фінансових установ, що прийняті для подальшого переказу або кошти прийняті від Комерційних агентів Банку), який складається з Універсального договору, цієї Заяви та Тарифів Банку. Своім підписом на цій Заяві про приєднання, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов **Договору на РКО (страхові кошти)**.

10. Клієнт підписанням цієї Заяви про приєднання повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі, з якими він ознайомився. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта, здійснені Клієнтом операції та його фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно-телекомунікаційної системи бази персональних даних «Клієнти» Банку за адресою: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг.

11. Клієнт підписанням цієї Заяви про приєднання обрав наступний спосіб повідомлення його з новою редакцією Універсального договору: шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку - <https://concord.ua/> в розділі «Новини».

12. Підписанням даної Заяви про приєднання Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

13. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації

(форма CRS-E) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.

14. Підписанням даної Заяви про приєднання, Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви про приєднання він був ознайомлений із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційній сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>.

**п. 15. Додається якщо Клієнт фізична особа – підприємець/ особа, яка провадить незалежну професійну діяльність**

15. На цей Вклад на дату укладення даного договору *поширюються* гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - ФГВФО).

Підписанням даної Заяви Клієнт надає згоду на можливість ознайомлення Банком Клієнта з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка) за допомогою одного із способів на вибір Банку, а саме: Системи «Інтернет – Банк «icON business»; Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»; Мессенджеру Viber; через офіційний сайт Банку; особисто під підпис. При цьому Сторони домовилися, що Клієнт приймає на себе зобов'язання не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно отримувати (ознайомлюватися) з розміщеною на офіційному сайті Банку Довідкою.

Підписанням цієї Заяви Клієнт підтверджує, що перед підписанням даної Заяви вже ознайомився зі змістом Довідки, з розміром гарантованої суми відшкодування за вкладами та переліком умов, за яких ФГВФО не відшкодує кошти, відповідно до положень ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», які розміщені на офіційному сайті ФГВФО (<http://www.fg.gov.ua/>), про те, що Банк припиняє нарахування процентів за договором вкладами у день станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Відшкодування фондом коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України в гривні після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	<b>(повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)</b> ідентифікаційний код юридичної особи/ <i>реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)</i>
<b>Посада</b>	Місцезнаходження/місце реєстрації: _____
_____ <b>ПІБ</b>	п/р _____ код банку _____
М.П.	в _____
	Тел.: _____ ;
	Факс: _____ ;
	Електронна пошта: _____
	Інші реквізити: _____
	_____
	_____
	_____
	_____
	_____
	_____
	_____
	_____
	_____
	_____
	_____
	_____
	_____
	_____

**АБО В РАЗІ, ЯКЩО ДОГОВІР УКЛАДАЄТЬСЯ У ВІДДІЛЕННІ БАНКУ**

БАНК	КЛІЄНТ/ТОРГОВЕЦЬ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	<b>(повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)</b> ідентифікаційний код юридичної особи/ <i>реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)</i>
<b>Начальник відділення № _____ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____. Тел.: _____, факс: _____	Місцезнаходження/місце реєстрації: _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____
_____ <b>ПІБ</b> м.п.	_____ <b>посада (для юридичних осіб)</b> _____ <b>(ПІБ)</b> м.п. <i>(у разі наявності)</i>

Заяву № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів) від \_\_\_\_\_ отримав у паперовій формі та ознайомився з чинною редакцією Універсального договору та Тарифами Банку \_\_\_\_\_/дата/ \_\_\_\_\_/ПІБ/

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

## Заява № \_\_\_\_\_

**про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів)**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Клієнт:

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю), що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), АБО що є особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, місцезнаходження/місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ), в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту для юридичної особи - резидента)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо для представника діє на підставі довіреності юридичної особи - нерезидента)/власного волевиявлення (зазначається якщо для клієнта – ФОП або особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка діє особисто)

1. Клієнт підписанням цієї Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів) (надалі – Заява про приєднання), підтверджує приєднання до Універсального договору\*

2. Банк на підставі поданої Клієнтом Заяви про відкриття поточного рахунку та інших документів згідно вимог чинного законодавства відкриває Клієнту рахунок № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ (назва валюти).

3. Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг Тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті «**ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ**». При цьому порядок зміни Тарифів в зазначеному Тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються Універсальним договором\*.

4. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт надає АТ «АКБ «КОНКОРД» свою згоду на відкриття рахунку на умовах, викладених у цій Заяві про приєднання, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку приєднатися до Універсального договору\* з метою укладання Договору про надання Банківського продукту/платіжні послуги, а саме Договору на РКО (зарахування чорнобильських коштів), та надає згоду на отримання банківських продуктів/послуг на умовах, зазначених в Універсальному договорі. Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви про приєднання він прочитав/ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/> та на інформаційних стендах у приміщеннях Відділення Банку, безумовно з ними погоджується, вони йому повністю зрозумілі та не потребують додаткового роз'яснення або тлумачення, і він зобов'язується їх виконувати.

5. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором. Під час укладення Договорів і Додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання Договору та Додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

6. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.

7. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт зобов'язується виконувати умови, викладені в Універсальному договорі, Тарифах АТ «АКБ «КОНКОРД».

8. Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація та документи є правильними і достовірними.

9. Ця Заява про приєднання складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторін печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору на РКО (зарахування чорнобильських коштів) (Кошти на вимогу небанківських фінансових установ, що прийняті для подальшого переказу або кошти прийняті від Комерційних агентів Банку) (Який складається з Універсального договору, цієї Заяви та Тарифів Банку. Своім підписом на цій Заяві про приєднання, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору на РКО (зарахування чорнобильських коштів).

10. Клієнт підписанням цієї Заяви про приєднання повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі, з якими він ознайомився. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта, здійснені Клієнтом операції та його фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно- телекомунікаційної системи бази персональних даних «Клієнти» Банку за адресою: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг.

11. Клієнт підписанням цієї Заяви про приєднання обрав наступний спосіб повідомлення його з новою редакцією Універсального договору: шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку - <https://concord.ua/> в розділі «Новини».

12. Підписанням даної Заяви про приєднання Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

13. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.

14. Підписанням даної Заяви про приєднання, Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви про приєднання він був ознайомлений із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційній сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>.

**п. 15 Додається якщо Клієнт фізична особа – підприємець/ особа, яка провадить незалежну професійну діяльність**

15. На цей Вклад на дату укладення даного договору *поширюються* гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - ФГВФО).

Підписанням даної Заяви Клієнт надає згоду на можливість ознайомлення Банком Клієнта з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка) за допомогою одного із способів на вибір Банку, а саме: Системи «Інтернет – Банк «icON business»; Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»; Мессенджеру Viber; через офіційний сайт Банку; особисто під підпис. При цьому Сторони домовилися, що Клієнт приймає на себе зобов'язання не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно отримувати (ознайомлюватися) з розміщеною на офіційному сайті Банку Довідкою.

Підписанням цієї Заяви Клієнт підтверджує, що перед підписанням даної Заяви вже ознайомився зі змістом Довідки, з розміром гарантованої суми відшкодування за вкладами та переліком умов, за яких ФГВФО не відшкодує кошти, відповідно до положень ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», які розміщені на офіційному сайті ФГВФО (<http://www.fg.gov.ua/>), про те, що Банк припиняє нарахування процентів за договором вкладами у день станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Відшкодування фондом коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України в гривні після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	<b>(повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)</b> ідентифікаційний код юридичної особи/ <i>реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)</i> _____ Місцезнаходження/місце реєстрації: _____ п/р _____ код банку _____ в _____. Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____. Інші реквізити: _____ _____ _____ посада (для юридичних осіб) _____ (ПІБ) м.п. (у разі наявності) _____

**АБО В РАЗІ, ЯКЩО ДОГОВІР УКЛАДАЄТЬСЯ У ВІДДІЛЕННІ БАНКУ**

БАНК	КЛІЄНТ/ТОРГОВЕЦЬ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	<b>(повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)</b> ідентифікаційний код юридичної особи/ <i>реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)</i> в _____ Місцезнаходження/місце реєстрації: _____ п/р _____ код банку _____ в _____. Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____. Інші реквізити: _____ _____ _____ посада (для юридичних осіб) _____ (ПІБ) м.п. _____

	м.п. <i>(у разі наявності)</i>
--	--------------------------------

Заяву № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів) від \_\_\_\_\_ отримав у паперовій формі та з чинною редакцією Універсального договору та Тарифами Банку ознайомився \_\_\_\_\_/дата/ \_\_\_\_\_  
*/ПІБ/*

*\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»*

Начальнику відділення №\_\_ АТ «АКБ «КОНКОРД»

**Заява про дебетовий переказ**

**Повне найменування Клієнта** \_\_\_\_\_ (ідентифікаційний код юридичної особи / реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку \_\_\_\_\_) доручає Банку перераховувати грошові кошти з Рахунку № \_\_\_\_\_ на Рахунок № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ код банку \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи / реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку отримувача \_\_\_\_\_, призначення платежу: \_\_\_\_\_

Періодичність дебетового переказу: \_\_\_\_\_ (в кінці кожного операційного дня /в останній операційний день місяця і т.д.)

Сума дебетового переказу: \_\_\_\_\_ (всі грошові кошти, що будуть на рахунку на момент договірною списання, і т.д.)

Термін дії дебетового переказу: з \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ (або до надання окремої заяви чи згоди на проведення платіжної операції)

У разі відсутності необхідної для списання суми грошових коштів на Рахунку № \_\_\_\_\_ в момент виконання дебетового переказу, Банк не здійснює дебетовий переказ.

Підписанням цієї Заяви про дебетовий переказ Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції, **пов'язаної з дебетовим переказом** та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції.

«\_\_» \_\_\_\_\_ р.

\_\_\_\_\_ (посада керівника (якщо Клієнт юр.особа) \_\_\_\_\_ (підпис)  
(ПІБ)

Отримано Банком:

Дата \_\_\_\_\_

Посада \_\_\_\_\_

ПІБ \_\_\_\_\_

Начальнику відділення №\_\_ АТ «АКБ «КОНКОРД»

**Заява про відкликання дебетового переказу**

**Повне найменування Клієнта** \_\_\_\_\_ (ідентифікаційний код юридичної особи / реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку \_\_\_\_\_) просить скасувати з « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ року дебетовий переказ з Рахунку № \_\_\_\_\_, що було встановлено на підставі Заяви про дебетовий переказ від « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ року.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ р.

\_\_\_\_\_ (посада керівника *(якщо Клієнт юр.особа)*) \_\_\_\_\_ (підпис)  
(ПІБ)

Отримано Банком:

Дата \_\_\_\_\_

Посада \_\_\_\_\_

ПІБ \_\_\_\_\_



**Заява № \_\_\_\_\_**  
**про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД»**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Клієнт:

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю), що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), АБО що є особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, місцезнаходження/місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ), в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту для юридичної особи - резидента/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо для представника діє на підставі довіреності юридичної особи - нерезидента)/ власного волевиявлення (зазначається якщо для клієнта – ФОП або особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка діє особисто)

1. Клієнт підписанням цієї Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі – Заява про приєднання), підтверджує приєднання до Універсального договору\*

2. Підписанням цієї Заяви про приєднання Банк та Клієнт домовились вважати \_\_\_\_\_ (вказується договір між Банком та Клієнтом, який був укладений, як окремий договір, але не був укладений в межах Універсального договору, наприклад: Договір банківського рахунку № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.), розірваним без закриття Рахунку, у зв'язку з чим, Рахунок Клієнта № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ (назва валюти), що відкривався та обслуговувався у відповідності до \_\_\_\_\_ (вказується договір між Банком та Клієнтом, який був укладений, як окремий договір, але не був укладений в межах Універсального договору, наприклад: Договору банківського рахунку № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.) продовжує обслуговуватися у відповідності до умов Універсального договору.

3. Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг Тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті «**ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ**». При цьому порядок зміни Тарифів в зазначеному Тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються Універсальним договором\*.

4. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт повністю та безумовно приймає пропозицію Банку приєднатися до Універсального договору з метою укладання Договору про надання Банківського продукту/послуги, та надає згоду на отримання банківських продуктів/послуг, на умовах, зазначених в Універсальному договорі\*. Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви про приєднання він прочитав/ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/> та на інформаційних стендах у приміщеннях Відділення Банку, безумовно з ними погоджується, вони йому повністю зрозумілі та не потребують додаткового роз'яснення або тлумачення, і він зобов'язується їх виконувати.

5. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором. Під час укладення Договорів і Додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання Договору та Додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

6. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним. 7. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт зобов'язується виконувати умови, викладені в Універсальному договорі, Тарифах АТ «АКБ «КОНКОРД».

8. Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація та документи є правильними і достовірними.

9. Ця Заява про приєднання складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторін печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі \_\_\_\_\_ (вказується назва відповідного договору між Банком та Клієнтом, який укладений в межах Універсального договору, наприклад: Договір про відкриття, ведення поточного рахунку), який складається з Універсального договору, цієї Заяви та Тарифів Банку. Своєю підписом на цій Заяві про приєднання, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов \_\_\_\_\_ (вказується назва відповідного договору між Банком та Клієнтом, який укладений в межах Універсального договору, наприклад: Договір про відкриття, ведення поточного рахунку).

10. Клієнт підписанням цієї Заяви про приєднання повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі, з якими він ознайомився. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта, здійснені Клієнтом платіжної операції та його фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно- телекомунікаційної системи бази персональних даних «Клієнти» Банку за адресою: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг.

11. Клієнт підписанням цієї Заяви про приєднання обрав наступний спосіб повідомлення його з новою редакцією Універсального договору\*: шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку - <https://concord.ua/> в розділі «Новини».

12. Підписанням даної Заяви про приєднання Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

13. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.

14. Підписанням даної Заяви про приєднання, Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви про приєднання він був ознайомлений із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційній сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>.

**п. 15 Додається якщо Клієнт фізична особа – підприємець/ особа, яка провадить незалежну професійну діяльність та у разі, якщо предметом договору є розміщення Вкладу, визначеного п.13.7. цього Універсального договору**

15. На цей Вклад на дату укладення даного договору *поширюються* гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - ФГВФО).

Підписанням даної Заяви Клієнт надає згоду на можливість ознайомлення Банком Клієнта з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка) за допомогою одного із способів на вибір Банку, а саме: Системи «Інтернет – Банк «icON business»; Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»; Мессенджеру Viber; через офіційний сайт Банку; особисто під підпис. При цьому Сторони домовилися, що Клієнт приймає на себе зобов'язання не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно отримувати (ознайомлюватися) з розміщеною на офіційному сайті Банку Довідкою.

Підписанням цієї Заяви Клієнт підтверджує, що перед підписанням даної Заяви вже ознайомився зі змістом Довідки, з розміром гарантованої суми відшкодування за вкладами та переліком умов, за яких ФГВФО не відшкодовує кошти, відповідно до положень ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», які розміщені на офіційному сайті ФГВФО (<http://www.fg.gov.ua/>), про те, що Банк припиняє нарахування процентів за договором вкладами у день станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Відшкодування фондом коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України в гривні після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	<i>(повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)</i> ідентифікаційний код юридичної особи/ <i>реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)</i>
<b>Посада</b>	Місцезнаходження/місце реєстрації: _____
_____ <b>ПІБ</b>	п/р _____ код банку _____
м.п.	в _____.
	Тел.: _____;
	Факс: _____;
	Електронна пошта: _____.
	Інші реквізити: _____
	_____.
	<b>посада (для юридичних осіб)</b>
	_____ <b>(ПІБ)</b>
	м.п. (у разі наявності)

**АБО В РАЗІ, ЯКЩО ДОГОВІР УКЛАДАЄТЬСЯ У ВІДДІЛЕННІ БАНКУ**

БАНК	КЛІЄНТ/ТОРГОВЕЦЬ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	<b>( повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)</b> ідентифікаційний код юридичної особи/ <b>реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)</b>
<b>Начальник відділення № _____ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____. Тел.: _____, факс: _____	Місцезнаходження/місце реєстрації: _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____
_____ <b>ПІБ</b> м.п.	_____ <b>посада (для юридичних осіб)</b> _____ <b>(ПІБ)</b> м.п. (у разі наявності)

Заяву № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» від \_\_\_\_\_ отримав у паперовій формі та ознайомився з чинною редакцією Універсального договору та Тарифами Банку \_\_\_\_\_ /дата/ \_\_\_\_\_ /ПІБ/

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

**Заява-анкета**  
**про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД»**  
**в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS» для фізичних осіб-підприємців**

Прізвище, ім`я, по батькові	Ідентифікаційний номер (РНОКФОПП) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)	
Адреса місця фактичного проживання	Номер мобільного телефону	Адреса електронної пошти
Зміст/суть діяльності	Ваша група системи оподаткування	
Додаткові щомісячні доходи: _____ грн.		
Яке майно/кошти з наведеного знаходиться у Вашій власності або співвласності? <input type="checkbox"/> квартира <input type="checkbox"/> будинок <input type="checkbox"/> земельна ділянка <input type="checkbox"/> транспортні засоби <input type="checkbox"/> власні накопичення у сумі понад 1 млн. грн.		
Характеристика джерел надходження коштів на всі Ваші рахунки у Банку, у тому числі тих, які Ви очікуєте: <b>Дохід від підприємницької діяльності</b>		
Мета і характер майбутніх ділових відносин: <input type="checkbox"/> Розрахунково-касове обслуговування <input type="checkbox"/> Депозитні операції <input type="checkbox"/> Списання з карток (с2а) <input type="checkbox"/> Зовнішньоекономічні операції <input type="checkbox"/> Банківські гарантії <input type="checkbox"/> Операції з цінними паперами <input type="checkbox"/> Кредитні операції <input type="checkbox"/> Обслуговування кредитів від нерезидентів <input type="checkbox"/> Послуги зберігача <input type="checkbox"/> Перекази з картки на картку (P2P перекази) <input type="checkbox"/> Виплати на картки фізичних осіб(а2с) <input type="checkbox"/> Інтернет-еквайринг <input type="checkbox"/> Еквайринг <input type="checkbox"/> Забезпечення здійснення переказів з картки на картку (P2P перекази)		
Надання Анкети форми W9 (для резидента США та прирівняної до США території)	<input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні	

1 сторінка паспорту	2-3 сторінка паспорту	РНОКФОПП
4-5 сторінка паспорту	Сторінка з останньою адресою реєстрації	

Підписанням цієї Заяви-анкети приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців (далі – Заява-анкета), надаю АТ«АКБ «КОНКОРД» (надалі - Банк) свою згоду на відкриття наступних рахунків:

Фізичної особи-підприємця:

Фізичної особи:

Вид поточного рахунку		Вид поточного рахунку	
Вид валюти		Вид валюти	
Мета відкриття поточного рахунку	для здійснення підприємницької діяльності	Мета відкриття поточного рахунку	для власних потреб

Тарифний пакет		Тарифний пакет	
----------------	--	----------------	--

та згоду на випуск корпоративної картки :

особистої картки на моє ім'я:

Вид поточного рахунку		Вид поточного рахунку	
Вид валюти		Вид валюти	
Тарифний пакет		Тарифний пакет	
Мета відкриття поточного рахунку	для здійснення підприємницької діяльності	Мета відкриття поточного рахунку	для власних потреб
Тип картки, що використовується для здійснення платіжних операцій за рахунком		Тип картки, що використовується для здійснення платіжних операцій за рахунком	

на умовах, викладених у цій Заяві-анкеті, а також повністю та безумовно приймаю пропозицію Банку укласти Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі – Універсальний договір) на умовах, зазначених в Універсальному договорі та Публічний договір Комплексного обслуговування фізичних осіб АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі – Публічний договір) на умовах, зазначених в Публічному договорі, та приєднуюся до Універсального договору та Публічного договору з метою укладання Договору про надання Банківського продукту/послуги, та надаю згоду на отримання банківських продуктів/послуг на визначених Універсальним договором та Публічним договором, умовах. Я підтверджую, що перед поданням цієї Заяви-анкети я ознайомився (лася) з Тарифами Банку, Паспортом споживчого кредиту та іншими додатками, які є невід'ємною частиною Публічного договору (*стосується фізичної особи у разі надання кредиту*) та умовами Універсального та Публічного договорів, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/> та в установі Банку, з ними погоджуюсь і зобов'язуюсь виконувати. Погоджуюсь, що ця Заява- анкета разом із Тарифами, Паспортом споживчого кредиту та іншими додатками до Публічного договору та/або Універсального договору складає Договір про надання Банківського продукту/послуги, з умовами якого я ознайомлений(на), які мені зрозумілі та не потребують додаткового роз'яснення або тлумачення.

Прошу надати доступ до Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» через вказаний в заяві номер мобільного телефону на який будуть надходити SMS-повідомлення з одноразовими паролями для здійснення платіжних операцій в системі з правом підпису платіжних інструкцій.

Підписанням даної Заяви-анкети засвідчую, що Банк не відповідає: за можливі наслідки потрапляння до третіх осіб інформації про одноразовий пароль у разі потрапляння підключеного до послуги номеру телефону до третіх осіб; у разі порушення конфіденційності в мережах операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень, та з інших причин, що не залежать від Банку;-за неналежну доставку повідомлень, що викликана збоями в роботі мережі операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень; за неналежну доставку та/або відображення повідомлень, що викликана технічною нездатністю мобільного телефону приймати та обробляти повідомлення.

Сторона, яка порушила зобов'язання за цим Договором про надання Банківського продукту/послуги, звільняється від відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань, якщо вона доведе, що таке невиконання/не належне виконання сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами. Невиконання або неналежне виконання Банком своїх обов'язків за договором про надання послуги відкриття та ведення поточних рахунків має наслідком відповідальність згідно чинного законодавства України

Підписанням даної Заяви-анкети, повідомляю, що мені було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі та Публічному договорі, з якими я ознайомився. Підписанням цієї Заяви-анкети надаю Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про мене, як Клієнта, здійснені мною, як Клієнтом платіжної операції та мій фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно- телекомунікаційної системи бази персональних даних «Клієнти» Банку за адресою: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг.

Підписанням цієї Заяви-анкети Підтверджую, що перед підписанням цієї Заяви- анкети, Я ознайомлений зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка), розміром гарантованої суми відшкодування за вкладами та умовами, за яких ФГВФО не відшкодовує кошти відповідно до положень ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», які розміщені на офіційному сайті ФГВФО (<http://www.fg.gov.ua/>). Про те, що Банк припиняє нарахування процентів за вкладами у день початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Відшкодування фондом коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

Під час укладення договорів і додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання договору та додаткових угоди до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним. Підписанням даної Заяви-анкети: - дозволяю Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби. Зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, ознайомлений (а). Вимоги цієї інструкції для мене обов'язкові. Про зміст Закону України «Про виконавче провадження», з вимогами

Загального стандарту звітності CRS ознайомлений (а); - надаю право Банку здійснювати дебетовий переказ коштів з усіх моїх рахунків що відкриті та в подальшому будуть відкриті в Банку, для погашення будь-яких моїх зобов'язань перед Банком, що можуть виникати за цим Договором про надання Банківського продукту/послуги, або за будь-яким іншим договором, що буде укладений між мною та Банком.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.

Підписанням цієї Заяви підтверджую, що ознайомлений (а) та згодний (а) з тим, що:

- зобов'язуюся відкритий поточний рахунок фізичної особи в Тарифному пакеті \_\_\_\_\_ з випуском особистої картки та особисту картку випущену на моє ім'я не використовувати для підприємницької діяльності.

- за обслуговування рахунку та за інші послуги, що надаються Банком, Банк нараховує комісії та інші плати в порядку і розмірах, передбачених Тарифами Банку, що діють на дату здійснення платіжної операції. Банк має право вносити зміни до Тарифів Банку в порядку зазначеному в Універсальному та Публічному договорах. Повідомлення про зміни Тарифів та/або розмір процентної ставки по оплаті за залишок коштів на Рахунку та/або про зміни в тарифах і умовах обслуговування рахунку Банк здійснює будь-яким з наступних способів (за вибором Банку): шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку - <https://concord.ua/> (в розділі «Новини» та відповідному розділі «Всі Тарифи»); шляхом розміщення інформації на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях Відділень Банку; шляхом надіслання відповідного повідомлення на електронну адресу Клієнта; шляхом sms-інформування Клієнта, за 30 (тридцять) календарних днів до дати введення змін в дію. Розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги здійснюється за ініціативою Клієнта, у будь-який час: - на підставі його письмової Заяви про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги згідно з умовами Універсального договору, за умови повного та належного виконання зобов'язань Клієнтом згідно умов цього Універсального договору; - у разі закриття Рахунку, що був відкритий на підставі відповідного Договору про надання Банківського продукту/послуги, за умови повного та належного виконання зобов'язань Клієнтом згідно умов цього Універсального договору; - у випадку незгоди Клієнта з запропонованими Банком змінами до Універсального договору, в порядку, передбаченому Універсальним договором. Проценти на залишок грошових коштів, що розміщені на поточному рахунку нараховуються відповідно до обраного Тарифного пакету та зараховуються на поточний рахунок, відкритий відповідно до цього Договору про надання Банківського продукту/послуги.

- мені було доведено інформацію про уповноважені державні органи, до яких відповідно до законодавства України має право звернутися споживач з питань захисту прав споживачів фінансових послуг: - Національний банк України. Перелік контактних даних розміщено в розділі "Звернення громадян" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України; - Судові органи у порядку, визначеному законодавством України (клієнти - споживачі фінансових послуг звільняються від сплати судового збору за позовами, пов'язаними з порушенням їх прав як споживачів послуг). - мені було доведено інформацію про порядок звернення споживача з питань виконання сторонами умов Договору про надання Банківського продукту/послуги до Банку шляхом: - звернення до відділення Банку в якому оформлено цей Договір; - звернення до call-центру Банку за номерами телефонів: 5080, +380 50 734 50 05, +380 68 734 50 05, +380 56 734 50 05; - відправлення Електронного документа у системі дистанційного банківського обслуговування; - надіславши листа на поштову адресу Банку: 49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2; - надіславши листа на електронну адресу Банку: [info@concord.ua](mailto:info@concord.ua); - обслуговування в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» здійснюється для всіх рахунків, які відкриті та будуть в подальшому відкриті на моє ім'я в АТ «АКБ «КОНКОРД». Я розумію, що Банк не несе відповідальності за можливі

ризика, пов'язані з порушенням конфіденційної інформації, яка міститься в SMS-повідомленнях та неотриманням SMS-повідомлень з причин, які не залежать від Банку.

- ця Заява-анкета складена в двох примірниках, з моменту її підписання Сторонами та скріплення печаткою Банку є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору про надання Банківського продукту/послуги між мною та Банком. Свій примірник цієї Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців отримав(ла) у паперовій формі відразу, після підписання цієї Заяви-анкети.

- ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором та Публічним договором. Для цього дозволяю провести сертифікацію ключа удосконаленого електронного підпису:

---

- вся надана мною Банку інформація та документи є правильними і достовірними.

- не є резидентом США, не є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (у разі, якщо це запевнення є недійсним, Клієнту для відкриття рахунку слід звернутися до Відділення Банку).

- усвідомлюю та надаю згоду на доступ до своєї кредитної історії, збір, зберігання, використання та передачу (поширення) інформації щодо мене та моїх зобов'язань перед Банком в обсязі, що передбачений ЗУ «Про організацію формування та обігу кредитних історій», до бюро кредитних історій, про які мені було повідомлено в Універсальному та Публічному договорі.

- ознайомлений(а) із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційний сайт Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>.

- в межах цього Договору про надання Банківського продукту/послуг, Я не придбаваю додаткових послуг Банку та послуг третіх осіб.

Підписанням цієї Заяви – Анкети, як клієнту банку – фізична особа:

- прошу встановити мені кредитний ліміт в межах максимальної суми кредитного ліміту, що зазначений у Тарифах Банку, та буде наведений мені у Мобільному додатку «НЕОБАНК для всіх». Процентна ставка за користування кредитною лінією становить \_\_\_\_\_% річних. Тип процентної ставки – фіксована. Пільговий період за користування кредитним лімітом становить до 62 днів, та нарахування процентів відбувається за процентною ставкою \_\_\_\_\_% річних. Процентна ставка за кредитом є фіксованою. Розрахунок сукупної вартості кредиту наведений в Тарифах, які є невід'ємною частиною Договору про надання Банківського продукту/послуги;

- погоджуюсь з тим, що Банк має право на власний розсуд змінювати (збільшувати/зменшувати) суму кредитного ліміту, попередивши мене про цей факт надіславши повідомлення у Мобільний додаток «НЕОБАНК для всіх»;

- погоджуюсь, що всі відносини між мною та Банком, істотні умови надання та користування Кредиту, які не врегульовані Заявою - анкетой, права та обов'язки, порядок змін та припинення, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Заяви - анкети, врегульовується Публічним договором. Діюча редакція Публічного договору розміщена на офіційному сайті Банку за посиланням <https://concord.ua/>.


- повідомлений та згоден, що Тарифи та комісії можуть бути змінені. Розмір комісії зазначається у Тарифному пакеті. Мені було доведено, що про зміни в тарифах, комісіях і умовах обслуговування рахунку Банк повідомляє шляхом розміщення Банком відповідної інформації на Офіційному сайті Банку (в розділі «Новини» та відповідному розділі «Всі Тарифи») або шляхом повідомлення в Мобільному додатку «НЕОБАНК для всіх» за 30 (тридцять) календарних днів до дати введення змін в дію. У випадку незгоди із запропонованими Банком змінами до Договору про надання Банківського продукту/послуги та/або до Тарифів(за виключенням Тарифів, передбачених кредитним договором), Клієнт зобов'язаний не пізніше ніж за 3 (три) Операційних дні до дати набрання чинності відповідних змін виконати всі обов'язки та подати



до Банку Заяву про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги, інші Банківські продукти/послуги продовжують свою дію. Якщо Клієнт не погодився зі змінами до Публічного договору, які стосуються всіх Банківських продуктів/послуг, що пропонуються Банком в рамках Публічного договору - Клієнт зобов'язаний виконати всі обов'язки за Публічним договором та подати до Банку Заяву про розірвання Публічного договору;

- повідомлений та згоден з тим, що у разі невиконання мною зобов'язань за цим Договором про надання Банківського продукту/послуги, Банк має право передати свої права Кредитора іншій особі (третім особам), без переднього погодження зі мною.

## Підписи Сторін

Клієнт	Банк
<p>_____</p> <p><i>(ПІБ фізичної особи-підприємця)</i></p> <p>« ____ » _____ 20__ р.</p>	<p>Голова Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" _____ Д.А. Задоя</p>  <p>_____</p> <p>« ____ » _____ 20__ р</p>

## Відмітки банку:

Уповноважена особа надавача платіжних послуг

ПІБ та посада \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (підпис)

Дата відкриття рахунків

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Номер рахунку \_\_\_\_\_

**Заява-анкета**  
**про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS» для фізичних осіб-підприємців з Е-документами\***

Прізвище, ім'я, по батькові	Ідентифікаційний номер (РНОКФОПП) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)	
Адреса місця фактичного проживання	Номер мобільного телефону	Адреса електронної пошти
Зміст/суть діяльності	Ваша група системи оподаткування	
Додаткові щомісячні доходи: _____ грн.		
Яке майно/кошти з наведеного знаходиться у Вашій власності або співвласності? <input type="checkbox"/> квартира <input type="checkbox"/> будинок <input type="checkbox"/> земельна ділянка <input type="checkbox"/> транспортні засоби <input type="checkbox"/> власні накопичення у сумі понад 1 млн. грн.		
Характеристика джерел надходження коштів на всі Ваші рахунки у Банку, у тому числі тих, які Ви очікуєте: <b>Дохід від підприємницької діяльності</b>		
Мета і характер майбутніх ділових відносин: <input type="checkbox"/> Розрахунково-касове обслуговування <input type="checkbox"/> Депозитні операції <input type="checkbox"/> Списання з карток (с2а) <input type="checkbox"/> Зовнішньоекономічні операції <input type="checkbox"/> Банківські гарантії <input type="checkbox"/> Операції з цінними паперами <input type="checkbox"/> Кредитні операції <input type="checkbox"/> Обслуговування кредитів від нерезидентів <input type="checkbox"/> Послуги зберігача <input type="checkbox"/> Перекази з картки на картку (P2P перекази) <input type="checkbox"/> Виплати на картки фізичних осіб(а2с) <input type="checkbox"/> Інтернет-еквайринг <input type="checkbox"/> Еквайринг <input type="checkbox"/> Забезпечення здійснення переказів з картки на картку (P2P перекази)		
Надання Анкети форми W9 (для резидента США та прирівняної до США території)	<input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні	
Цифрова копія е-паспорт/е-паспорт для виїзду за кордон		

Підписанням цієї Заяви-анкети приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців (далі – Заява-анкета), надаю АТ«АКБ «КОНКОРД» (надалі – Банк) свою згоду на відкриття наступних рахунків:

Фізичної особи-підприємця:

Фізичної особи:

Вид поточного рахунку		Вид поточного рахунку	
Вид валюти		Вид валюти	
Мета відкриття поточного рахунку	<b>для здійснення підприємницької діяльності</b>	Мета відкриття поточного рахунку	<b>для власних потреб</b>
Тарифний пакет		Тарифний пакет	

та згоду на випуск корпоративної картки :

особистої картки на моє ім'я:

Вид поточного рахунку	
Вид валюти	
Тарифний пакет	
Мета відкриття поточного рахунку	<b>для здійснення підприємницької діяльності</b>
Тип картки, що використовується для здійснення платіжних операцій за рахунком	

Вид поточного рахунку	
Вид валюти	
Тарифний пакет	
Мета відкриття поточного рахунку	<b>для власних потреб</b>
Тип картки, що використовується для здійснення платіжних операцій за рахунком	

на умовах, викладених у цій Заяві-анкеті, а також повністю та безумовно приймаю пропозицію Банку укласти Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі – Універсальний договір) на умовах, зазначених в Універсальному договорі та Публічний договір Комплексного обслуговування фізичних осіб АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі – Публічний договір) на умовах, зазначених в Публічному договорі, та приєднуюся до Універсального договору та Публічного договору з метою укладання Договору про надання Банківського продукту/послуги, та надаю згоду на отримання банківських продуктів/послуг на визначених Універсальним договором та Публічним договором, умовах. Я підтверджую, що перед поданням цієї Заяви-анкети я ознайомився (лася) з Тарифами Банку, Паспортом споживчого кредиту та іншими додатками, які є невід'ємною частиною Публічного договору (*стосується фізичної особи у разі надання кредиту*) та умовами Універсального та Публічного договорів, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/> та в установі Банку, з ними погоджуюсь і зобов'язуюсь виконувати. Погоджуюсь, що ця Заява- анкета разом із Тарифами, Паспортом споживчого кредиту та іншими додатками до Публічного договору та/або Універсального договору складає Договір про надання банківського продукту/послуги, з умовами якого я ознайомлений(на), які мені зрозумілі та не потребують додаткового роз'яснення або тлумачення.

Прошу надати доступ до Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» через вказаний в заяві номер мобільного телефону на який будуть надходити SMS-повідомлення з одноразовими паролями для здійснення платіжних операцій в системі з правом підпису платіжних інструкцій.

Підписанням даної Заяви-анкети засвідчую, що Банк не відповідає: за можливі наслідки потрапляння до третіх осіб інформації про одноразовий пароль у разі потрапляння підключеного до послуги номеру телефону до третіх осіб; у разі порушення конфіденційності в мережах операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень, та з інших причин, що не залежать від Банку;-за неналежну доставку повідомлень, що викликана збоями в роботі мережі операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень; за неналежну доставку та/або відображення повідомлень, що викликана технічною нездатністю мобільного телефону приймати та обробляти повідомлення.

Сторона, яка порушила зобов'язання за цим Договором про надання Банківського продукту/послуги, звільняється від відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань, якщо вона доведе, що таке невиконання/не належне виконання сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими

нею регіональними торгово-промисловими палатами. Невиконання або неналежне виконання Банком своїх обов'язків за договором про надання послуги відкриття та ведення поточних рахунків має наслідком відповідальність згідно чинного законодавства України.

Підписанням даної Заяви-анкети, повідомляю, що мені було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі та Публічному договорі, з якими я ознайомився. Підписанням цієї Заяви-анкети надаю Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про мене, як Клієнта, здійснені мною, як Клієнтом платіжної операції та мій фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно-телекомунікаційної системи бази персональних даних «Клієнти» Банку за адресою: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг.

Підписанням цієї Заяви-анкети Підтверджую, що перед підписанням цієї Заяви-анкети, Я ознайомлений зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Довідка), розміром гарантованої суми відшкодування за вкладами та умовами, за яких ФГВФО не відшкодовує кошти відповідно до положень ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», які розміщені на офіційному сайті ФГВФО (<http://www.fg.gov.ua/>). Про те, що Банк припиняє нарахування процентів за вкладами у день початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку – у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Відшкодування фондом коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі – воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Під час укладення договорів і додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання договору та додаткових угоди до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним. Підписанням даної Заяви-анкети: - дозволяю Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби. Зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, ознайомлений (а). Вимоги цієї інструкції для мене обов'язкові. Про зміст Закону України «Про виконавче провадження», з вимогами Загального стандарту звітності CRS ознайомлений (а); - надаю право Банку здійснювати дебетовий переказ коштів з усіх моїх рахунків що відкриті та в подальшому будуть відкриті в Банку, для погашення будь-яких моїх зобов'язань перед Банком, що можуть виникати за

цим Договором про надання Банківського продукту/послуги, або за будь-яким іншим договором, що буде укладений між мною та Банком.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.

Підписанням цієї Заяви Я підтверджую, що Я ознайомлений (а) та згодний (а) з тим, що:

- зобов'язуюся відкритий поточний рахунок фізичної особи в Тарифному пакеті \_\_\_\_\_ з випуском особистої картки та особисту картку випущену на моє ім'я не використовувати для підприємницької діяльності.

- за обслуговування рахунку та за інші послуги, що надаються Банком, Банк нараховує комісії та інші плати в порядку і розмірах, передбачених Тарифами Банку, що діють на дату здійснення платіжної операції. Банк має право вносити зміни до Тарифів Банку в порядку зазначеному в Універсальному та Публічному договорах. Повідомлення про зміни Тарифів та/або розмір процентної ставки по оплаті за залишок коштів на Рахунок та/або про зміни в тарифах і умовах обслуговування рахунку Банк здійснює будь-яким з наступних способів (за вибором Банку): шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку – <https://concord.ua/> (в розділі «Новини» та відповідному розділі «Всі Тарифи»); шляхом розміщення інформації на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях Відділень Банку; шляхом надіслання відповідного повідомлення на електронну адресу Клієнта; шляхом sms-інформування Клієнта, за 30 (тридцять) календарних днів до дати введення змін в дію. Розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги здійснюється за ініціативою Клієнта, у будь-який час: - на підставі його письмової Заяви про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги згідно з умовами Універсального договору, за умови повного та належного виконання зобов'язань Клієнтом згідно умов цього Універсального договору; - у разі закриття Рахунку, що був відкритий на підставі відповідного Договору про надання Банківського продукту/послуги, за умови повного та належного виконання зобов'язань Клієнтом згідно умов цього Універсального договору; - у випадку незгоди Клієнта з запропонованими Банком змінами до Універсального договору, в порядку, передбаченому Універсальним договором. Проценти на залишок грошових коштів, що розміщені на поточному рахунку нараховуються відповідно до обраного Тарифного пакету та зараховуються на поточний рахунок, відкритий відповідно до цього Договору про надання Банківського продукту/послуг.

- мені було доведено інформацію про уповноважені державні органи, до яких відповідно до законодавства України має право звернутися споживач з питань захисту прав споживачів фінансових послуг: - Національний банк України. Перелік контактних даних розміщено в розділі «Звернення громадян» на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України; - Судові органи у порядку, визначеному законодавством України (клієнти – споживачі фінансових послуг звільняються від сплати судового збору за позовами, пов'язаними з порушенням їх прав як споживачів послуг).- мені було доведено інформацію про порядок звернення споживача з питань виконання сторонами умов Договору про надання Банківського продукту/послуги до Банку шляхом: - звернення до відділення Банку в якому оформлено цей Договір; - звернення до call-центру Банку за номерами телефонів: 5080, +380 50 734 50 05, +380 68 734 50 05, +380 56 734 50 05; - відправлення Електронного документа у системі дистанційного банківського обслуговування; - надіславши листа на поштову адресу Банку: 49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2; - надіславши листа на електронну адресу Банку: [info@concord.ua](mailto:info@concord.ua); - обслуговування в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» здійснюється для всіх рахунків, які відкриті та будуть в подальшому відкриті на моє ім'я в АТ «АКБ «КОНКОРД». Я розумію, що Банк не несе відповідальності за можливі ризики, пов'язані з порушенням конфіденційної інформації, яка міститься в SMS-повідомленнях та неотриманням SMS-повідомлень з причин, які не залежать від Банку.

- ця Заява-анкета складена в електронному вигляді, з моменту її підписання Сторонами та скріплення факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання договору та додаткових угоди до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання є підтвердженням укладення у електронній формі Договору про надання Банківського продукту/послуги між мною та Банком. Свій примірник цієї Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців отримав(ла) у електронній формі

у особистому кабінеті в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», або у електронній формі надісланому на адресу електронної пошти вказаній в заяві і відразу, після підписання цієї Заяви- анкети.

- ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором та Публічним договором. Для цього дозволяю провести сертифікацію ключа удосконаленого електронного підпису:

- вся надана мною Банку інформація та документи є правильними і достовірними.

- не є резидентом США, не є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (у разі, якщо це запевнення є недійсним, Клієнту для відкриття рахунку слід звернутися до Відділення Банку).

- усвідомлюю та надаю згоду на доступ до своєї кредитної історії, збір, зберігання, використання та передачу (поширення) інформації щодо мене та моїх зобов'язань перед Банком в обсязі, що передбачений ЗУ «Про організацію формування та обігу кредитних історій», до бюро кредитних історій, про які мені було повідомлено в Універсальному та Публічному договорі.

- ознайомлений(а) із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційний сайт Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>.

- в межах цього Договору про надання Банківського продукту/послуг, Я не придбаваю додаткових послуг Банку та послуг третіх осіб.

Підписанням цієї Заяви – Анкети, як клієнт банку – фізична особа:

- прошу встановити мені кредитний ліміт в межах максимальної суми кредитного ліміту, що зазначений у Тарифах Банку, та буде наведений мені у Мобільному додатку «NEOBANK для всіх». Процентна ставка за користування кредитною лінією становить \_\_% річних. Тип процентної ставки – фіксована. Пільговий період за користування кредитним лімітом становить до 62 днів, та нарахування процентів відбувається за процентною ставкою \_\_% річних. Процентна ставка за кредитом є фіксованою. Розрахунок сукупної вартості кредиту наведений в Тарифах, які є невід'ємною частиною Договору про надання Банківського продукту/послуги;

- погоджуюсь з тим, що Банк має право на власний розсуд змінювати (збільшувати/зменшувати) суму кредитного ліміту, попередивши мене про цей факт надіславши повідомлення у Мобільний додаток «NEOBANK для всіх»;

- погоджуюсь, що всі відносини між мною та Банком, істотні умови надання та користування Кредиту, які не врегульовані Заявою – анкетною, права та обов'язки, порядок змін та припинення, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Заяви – анкети, врегульовується Публічним договором. Діюча редакція Публічного договору розміщена на офіційному сайті Банку за посиланням <https://concord.ua/>;


- повідомлений та згоден, що Тарифи та комісії можуть бути змінені. Розмір комісії зазначається у Тарифному пакеті. Мені було доведено, що про зміни в тарифах, комісіях і умовах обслуговування рахунку Банк повідомляє шляхом розміщення Банком відповідної інформації на Офіційному сайті Банку (в розділі «Новини» та відповідному розділі «Всі Тарифи») або шляхом повідомлення в Мобільному додатку «NEOBANK для всіх» за 30 (тридцять) календарних днів до дати введення змін в дію. У випадку незгоди із запропонованими Банком змінами до Договору про надання Банківського продукту/послуги та/або до Тарифів (за виключенням Тарифів, передбачених кредитним договором), Клієнт зобов'язаний не пізніше ніж за 3 (три) Операційних дні до дати набрання чинності відповідних змін виконати всі обов'язки та подати до Банку Заяву про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги, інші Банківські продукти/послуги продовжують свою дію. Якщо Клієнт не погодився зі змінами до Публічного договору, які стосуються всіх Банківських продуктів/послуг, що пропонуються Банком в рамках Публічного договору – Клієнт зобов'язаний виконати всі обов'язки за Публічним договором та подати до Банку Заяву про розірвання Публічного договору;

- повідомлений та згоден з тим, що у разі невиконання мною зобов'язань за цим Договором про надання Банківського продукту/послуги, Банк має право передати свої права Кредитора іншій особі (третім особам), без переднього погодження зі мною.

Підписи Сторін

Клієнт

Банк

<p>_____</p> <p><i>(ПІБ фізичної особи-підприємця)</i></p> <p>« ____ » _____ 20 __ р.</p>	<p>Голова Правління АТ «АКБ «КОНКОРД» _____ Ю.А. Задоя</p> <p>_____</p> <p>« ____ » _____ 20 __ р</p> 
---	---

## Відмітки Банку:

Уповноважена особа надавача платіжних послуг

ПІБ та посада \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (підпис)

Дата відкриття рахунків

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ р.

Номер рахунку \_\_\_\_\_

\* Е-документ- цифрова копія ідентифікаційного документа - е-паспорт/е-паспорт для виїзду за кордон, який завірений кваліфікованою електронною печаткою Державного підприємства "ДІЯ" (єдиний український електронний портал надання державних послуг) з відповідною кваліфікованою електронною позначкою часу, що відповідає даті здійснення банком верифікації особи

**ЗАЯВА- АНКЕТА про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» та відкриття рахунку фізичній особі-підприємцю в системі «Інтернет-Банк» «НЕОБАНК для всіх»**

ПІБ:		ІПН (РНОКФОПП):	
Дата народження:	Тип документу:	Серія та номер:	
Дата видачі:	Ким виданий:		
Адреса проживання:			
Мобільний телефон:		Email:	
ПІБ довіреної особи: Який діє на підставі довіреності:		ІПН (РНОКФОПП) довіреної особи:	
Адреса проживання:			
Мобільний телефон:		Email:	
Зміст/суть діяльності:		Ваша група системи оподаткування:	
Яке майно/кошти з наведеного знаходиться у Вашій власності або співвласності? <input type="checkbox"/> квартира <input type="checkbox"/> будинок <input type="checkbox"/> земельна ділянка <input type="checkbox"/> транспортні засоби <input type="checkbox"/> власні накопичення у сумі понад 1 млн. грн.			
Характеристика джерел надходження коштів на всі Ваші рахунки у Банку, у тому числі тих, які Ви очікуєте: дохід від підприємницької діяльності		Мета і характер майбутніх ділових відносин: розрахунково-касове обслуговування	
Надання Анкети форми W9 (для резидента США та прирівняної до США території): <input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні		Інформація про належність клієнта до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами <input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні	
Мета відкриття поточного рахунку: для здійснення підприємницької діяльності		Вид рахунку: поточний	

**Підписанням удосконаленим електронним підписом, у Мобільному додатку НЕОБАНК для всіх (далі – Мобільний додаток) цієї Заяви-анкети Я:**

1. Повністю та безумовно приймаю пропозицію Банку укласти Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі – Універсальний договір) на умовах, зазначених в Універсальному договорі та приєднуюся до Універсального договору з метою укладання Договору про надання Банківського продукту/послуги, та надаю згоду на отримання Банківських продуктів/послуг на визначених Універсальним договором умовах.

2. Я підтверджую, що перед поданням цієї Заяви-анкети я ознайомився (лася) з Тарифами Банку та умовами Універсального договору, який знаходиться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/> та в установі Банку, з ними погоджуюсь і зобов'язуюсь виконувати. Погоджуюсь, що ця Заява-анкета разом із Тарифами та іншими додатками до Універсального договору складає Договір про надання Банківського продукту/послуги, з умовами якого я ознайомлений(на), які мені зрозумілі та не потребують додаткового роз'яснення або тлумачення.

3. Погоджуюся, що ця Заява-анкета є заявою на відкриття рахунку в АТ «АКБ «КОНКОРД», Україна, м. Дніпро, ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, код банку 307350, і прошу відкрити на моє ім'я поточний рахунок \_\_\_\_\_ у валюті: \_\_\_\_\_

Тип картки: \_\_\_\_\_ Тарифний пакет: \_\_\_\_\_

4. Я підтверджую, що мої документи, які були надані при відкритті рахунку фізичної особи є дійсними та чинними.

5. Підписанням даної Заяви-анкети засвідчую, що Банк не відповідає за можливі наслідки потрапляння до третіх осіб інформації про одноразовий пароль у разі потрапляння підключеного до послуги номеру телефону до третіх осіб; у разі порушення конфіденційності в мережах операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень, та з інших причин, що не залежать від Банку; за неналежну доставку повідомлень, що викликана збоями в роботі мережі операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень; за неналежну доставку та/або відображення повідомлень, що викликана технічною нездатністю мобільного телефону приймати та обробляти повідомлення. Невиконання або неналежне виконання Банком своїх обов'язків за договором про надання послуги відкриття та ведення поточних рахунків має наслідком відповідальність згідно чинного законодавства України.

6. Підписанням даної Заяви-анкети, я повідомляю, що мені було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі та Публічному договорі, з якими я ознайомився.



7. Підписанням цієї Заяви-анкети надаю Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про мене, як Клієнта, здійснені мною, як Клієнтом платіжної операції та мій фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно-телекомунікаційної системи бази персональних даних «Клієнти» Банку за адресою: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг.

8. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним. 9. Підписанням цієї Заяви-анкети я підтверджую, що перед підписанням цієї Заяви-анкети, я ознайомлений зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка), розміром гарантованої суми відшкодування за вкладами та умовами, за яких ФГВФО не відшкодовує кошти відповідно до положень ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», які розміщені на офіційному сайті ФГВФО (<http://www.fg.gov.ua/>). Про те, що Банк припиняє нарахування процентів за вкладом у день початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Відшкодування фондом коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладом не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

Під час укладення договорів і додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання договору та додаткових угоди до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

#### 10. Підписанням даної Заяви-анкети:

- дозволяю Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби. Зі змістом Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків ознайомлений (-а). Вимоги цієї інструкції для мене обов'язкові.

Про зміст Закону України «Про виконавче провадження» повідомлений (а);

- надаю право Банку здійснювати дебетовий переказ коштів з усіх моїх рахунків що відкриті та в подальшому будуть відкриті в Банку, для погашення будь-яких моїх зобов'язань перед Банком, що можуть виникати за цим Договором про надання Банківського продукту/послуги, або за будь-яким іншим договором, що буде укладений між мною та Банком.

Банк надсилає повідомлення в установленному законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

#### 11. Підписанням цієї Заяви-анкети я підтверджую, що я ознайомлений (а) та згодний (а) з тим, що:

- за обслуговування рахунку та за інші послуги, що надаються Банком, Банк нараховує комісії та інші плати в порядку і розмірах, передбачених Тарифами Банку, що діють на дату здійснення платіжної операції. Банк має право вносити зміни до Тарифів Банку в порядку зазначеному в Універсальному договорі. Повідомлення про зміни Тарифів та/або розмір процентної ставки по оплаті за залишок коштів на Рахунку та/або про зміни в тарифах і умовах обслуговування рахунку Банк здійснює будь-яким з

наступних способів (за вибором Банку): шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку - <https://concord.ua/> (в розділі «Новини» та відповідному розділі «Всі Тарифи»); шляхом розміщення інформації на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях Відділень Банку; шляхом надіслання відповідного повідомлення на електронну адресу Клієнта; шляхом sms-інформування Клієнта, за 30 (тридцять) календарних днів до дати введення змін в дію.

- з інформацією для ознайомлення по заповненню самостійної оцінки CRS, яка знаходиться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою: <https://neobank.one/about-bank/> в разі надання до Банку Анкети самостійної оцінки CRS-I (згідно форми Додатку 16 до Публічного договору) ознайомлений (а)

- у передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Власника рахунку в органи Державної податкової служби;

**12.** Розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги здійснюється за ініціативою Клієнта, у будь-який час:

- на підставі його письмової Заяви про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги згідно з умовами Універсального договору, за умови повного та належного виконання зобов'язань Клієнтом згідно умов цього Універсального договору;

- у разі закриття Рахунку, що був відкритий на підставі відповідного Договору про надання Банківського продукту/послуги, за умови повного та належного виконання зобов'язань Клієнтом згідно умов цього Універсального договору;

- у випадку незгоди Клієнта з запропонованими Банком змінами до Універсального договору, в порядку, передбаченому Універсальним договором.

**13.** Проценти на залишок грошових коштів, що розміщені на поточному рахунку нараховуються відповідно до обраного Тарифного пакету та зараховуються на поточний рахунок, відкритий відповідно до цього Договору про надання Банківського продукту/послуг.

**14.** Мені було доведено інформацію про уповноважені державні органи, до яких відповідно до законодавства України має право звернутися споживач з питань захисту прав споживачів фінансових послуг:

- Національний банк України. Перелік контактних даних розміщено в розділі "Звернення громадян" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України;

- Судові органи у порядку, визначеному законодавством України (клієнти - споживачі фінансових послуг звільняються від сплати судового збору за позовами, пов'язаними з порушенням їх прав як споживачів послуг).

**15.** Мені було доведено інформацію про порядок звернення споживача з питань виконання сторонами умов Договору про надання Банківського продукту/послуги до Банку шляхом:

- звернення до відділення Банку в якому оформлено цей Договір;

- звернення до call-центру Банку за номерами телефонів: 5080;

- відправлення Електронного документа у системі дистанційного банківського обслуговування;

- надіславши листа на поштову адресу Банку: 49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2;

- надіславши листа на електронну адресу Банку: [info@concord.ua](mailto:info@concord.ua);

**16.** Ця Заява-анкета складена в електронному вигляді, з моменту її підписання Сторонами та скріплення факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання договору та додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання є підтвердженням укладення у електронній формі Договору про надання Банківського продукту/послуги між мною та Банком.

**17.** Після підписання, але до надання Банківських продуктів/послуг прошу направити мені в Мобільний додаток цю Заяву-анкету, Універсальний договір, Тарифи та Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб з можливістю їх завантаження.

**18.** Ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення УЕП, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором та Публічним договором.

**19.** Вся надана мною Банку інформація та документи є правильними і достовірними.

**20.** Підтверджую, що я є громадянином і резидентом України, не є податковим резидентом США, не є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою;

**21.** Ознайомлений(а) із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційній сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>. - в межах цього Договору про надання Банківського продукту/послуги;

**22.** Розумію, що сторони звільняються від відповідальності за порушення зобов'язань, якщо буде доведено, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин, які повинні бути засвідчені Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами;

**23.** Визнаю, що за невиконання або неналежне виконання обов'язків умов Універсального договору Банк несе відповідальність перед Клієнтом шляхом відшкодування збитків у формі прямої дійсної шкоди.

У разі несвоєчасного зарахування на рахунок коштів, що надійшли Клієнтові, їх безпідставного списання Банком з рахунку Клієнта або порушення банком розпорядження Клієнта про перерахування коштів з його рахунку Банк повинен негайно після виявлення порушення зарахувати відповідну суму на рахунок Клієнта або належного одержувача, сплатити проценти та відшкодувати завдані збитки, якщо інше не встановлене законом;

Банк	Клієнт
АТ «АКБ «КОНКОРД», Україна, 49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2 ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Код банку 307350  Телефон Контакт центру: 5080	ПІБ фізичної особи-підприємця  Який (а) діє за власним волевиявленням / або згідно _____ Паспорт/ID картка: серія ____ № _____, Який видано _____ від ____.____.____ року Та, який зареєстровано за адресою _____, Реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб - платників податків, якщо є _____, Телефон _____, E-mail _____
Від імені Банку (вказати посаду) _____ мп	П.І.Б. _____
Кваліфікований електронний підпис Накладено «__» ____ 20__ року	Удосконалений електронний підпис Накладено «_____» _____ 20__ року

**Зміни до Заяви-анкети  
про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в  
Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS» для фізичних осіб-підприємців**

Прізвище, ім'я, по батькові	Ідентифікаційний номер (РНОКФОПП) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)	
Адреса місця фактичного проживання	Номер мобільного телефону	Адреса електронної пошти

**АБО**

Банк та Клієнт дійшли згоди внести зміни до Заяви-анкети від \_\_\_\_ про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців (далі –Заяви-анкети), а саме додати новий пункт в наступний редакції:

«Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.»

Ці Зміни набувають чинності з дня їх підписання Банком та Клієнтом і є невід'ємною частиною Заяви-анкети. Інші умови Заяви -анкети залишаються чинними, та Сторони підтверджують по ним свої зобов'язання.

Ці Зміни складені в двох примірниках по одному примірнику для Банку та Клієнта.

**АБО**

Банк та Клієнт дійшли згоди внести зміни до Заяви-анкети від \_\_\_\_ про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців (далі –Заяви-анкети), а саме додати новий пункт в наступний редакції:

«Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.»

Ці Зміни набувають чинності з дня їх підписання Банком та Клієнтом і є невід'ємною частиною Заяви-анкети. Інші умови Заяви -анкети залишаються чинними, та Сторони підтверджують по ним свої зобов'язання.

Ці Зміни складені в двох примірниках по одному примірнику для Банку та Клієнта.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

\_\_\_\_\_  
(ПІБ фізичної особи-підприємця)

\_\_\_\_\_  
(підпис, м.п. (у разі наявності))

Отримано Банком « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

\_\_\_\_\_  
Посада, ПІБ

**Заява-анкета  
про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД»  
в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS» для юридичних осіб**

Найменування товариства		Ідентифікаційний код юридичної особи			
Юридична адреса товариства		Номер мобільного телефону		Адреса електронної пошти	
Зміст/суть діяльності		Кількість працівників товариства			
Мета і характер майбутніх ділових відносин: <input type="checkbox"/> Розрахунково-касове обслуговування <input type="checkbox"/> Зовнішньоекономічні операції <input type="checkbox"/> Обслуговування кредитів від нерезидентів <input type="checkbox"/> Інтернет-еквайринг <input type="checkbox"/> Забезпечення здійснення переказів з картки на картку (P2P перекази)					
<input type="checkbox"/> Депозитні операції <input type="checkbox"/> Банківські гарантії <input type="checkbox"/> Послуги зберігача <input type="checkbox"/> Еквайринг					
<input type="checkbox"/> Кредитні операції <input type="checkbox"/> Операції з цінними паперами <input type="checkbox"/> Виплати на картки фіз.осіб (a2c) <input type="checkbox"/> Списання з карток (с2a)					
Вкажіть загальну суму (обсяг) очікуваних надходжень протягом 3х місяців: <input type="checkbox"/> до 30 000 000 грн. (та еквівалент) <input type="checkbox"/> до 300 000 000 грн. (та еквівалент) <input type="checkbox"/> більше 300 000 000 грн. (та еквівалент)					
Джерела надходження коштів: <input type="checkbox"/> у вигляді фінансової допомоги <input type="checkbox"/> у вигляді позики <input type="checkbox"/> у вигляді отриманих кредитів <input type="checkbox"/> від продажу цінних паперів <input type="checkbox"/> від продажу або відступлення права грошової вимоги <input type="checkbox"/> від укладання строкових контрактів або використання інших похідних фінансових інструментів та деривативів <input type="checkbox"/> від організації розповсюдження державних лотерей					
Ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками або майном:					
Ідентифікаційні дані керівника товариства та осіб, які мають право розпоряджатися рахунками:					
Прізвище, ім'я, по батькові	Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)		Посада	Належність до публічних осіб, до осіб, близьких або пов'язаних із публічними особами	
				<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні	
				<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні	
Відомості про структуру власності (пряме володіння) із зазначенням частки:					
Для власників юридичних осіб резидентів та нерезидентів:					
Повне найменування	Країна реєстрації	Ідентифікаційний код згідно з ЄДРПОУ		Відсоток володіння	
Для власників фізичних осіб резидентів та нерезидентів:					
Прізвище, ім'я, по батькові	Дата народження	Громадянство	Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)	Відсоток володіння	Належність до публічних осіб, до осіб, близьких або пов'язаних із публічними особами
					<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні
Дані про фізичних осіб, які є кінцевими бенефіціарними власниками, вигодоодержувачами:					
Прізвище, ім'я, по батькові	Дата народження	Країна громадянства та постійного місця проживання	Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)	Характер та міра (рівень, ступінь, частка) володіння	Належність до публічних осіб, до осіб, близьких або пов'язаних із публічними особами
					<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні
Інформація про належність осіб визначених вище до осіб, близьких або пов'язаних із публічними особами:					
Прізвище, ім'я, по батькові пов'язаної особи	Тип зв'язку (ділові відносини, член сім'ї)	Прізвище, ім'я по батькові публічної особи	Посада та місце роботи публічної особи	Країна реєстрації публічної особи	
Інформація про материнську компанію, корпорацію, холдингову групу, промислово - фінансову групу або інше об'єднання, членом якого є Ваше підприємство, дочірні товариства: <b>(питання виводиться на друк при отриманні позитивної відповіді від клієнта при реєстрації)</b>					
Повне найменування		Ідентифікаційний код згідно з ЄДРПОУ			
Інформація про відокремлені підрозділи (філії, представництва) Вашого товариства: <b>(питання виводиться при отриманні позитивної відповіді від клієнта при реєстрації)</b>					
Повне найменування		Ідентифікаційний код згідно з ЄДРПОУ			
Ліцензії (дозволи) на право здійснення певних операцій (діяльності): <b>(питання виводиться на друк при отриманні позитивної відповіді від клієнта при реєстрації)</b>					
Найменування	Серія, номер ліцензії	Ким видана ліцензія	Термін дії ліцензії		
Надання Анкети форми W9 (для резидента США та прирівняної до США території)		<input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні			

Підписанням цієї Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для юридичних осіб (далі – Заява-анкета) Клієнт надає АТ«АКБ «КОНКОРД» (надалі - Банк) свою згоду на відкриття рахунку

**Юридичної особи:**

Вид поточного рахунку	
Вид валюти	
Мета відкриття поточного рахунку	Для здійснення господарської діяльності.
Тарифний пакет	

Вид поточного рахунку	
Вид валюти	
Тарифний пакет	
Мета відкриття поточного рахунку	Для здійснення господарської діяльності.
Тип картки, що використовується для здійснення платіжних операцій за рахунком	

Клієнт, підписанням даної Заяви-анкети просить надати доступ до Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» наступним особам, через вказані в заяві номери мобільних телефонів на які будуть надходити SMS-повідомлення з одноразовими паролями для здійснення платіжних операцій в системі з правом підпису платіжних інструкцій:

Ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками:				
Прізвище, ім`я, по батькові	Ідентифікаційний номер згідно з ДРФО (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)	Посада	Мобільний телефон	E-mail

на умовах, викладених у цій Заяві-анкеті, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку укласти Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі – Універсальний договір) на умовах, зазначених в Універсальному договорі, (та приєднується до Універсального договору з метою укладання Договору про надання Банківського продукту/послуги, та надає згоду на отримання Банківських продуктів/послуг на визначених Універсальним договором, умовах.) Клієнт підтверджує, що перед поданням цієї Заяви-анкети ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/> та в установі Банку, з ними погоджується і зобов'язується виконувати.

Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт засвідчує, що Банк не відповідає: за можливі наслідки потрапляння до третіх осіб інформації про одноразовий пароль у разі потрапляння підключеного до послуги номеру телефону до третіх осіб; у разі порушення конфіденційності в мережах операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень, та з інших причин, що не залежать від Банку; -за неналежну доставку повідомлень, що викликана збоями в роботі мережі операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень; за неналежну доставку та/або відображення повідомлень, що викликана технічною нездатністю мобільного телефону приймати та обробляти повідомлення.

Підписанням даної Заяви-анкети, Клієнт повідомляє, що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі, з яким Клієнт ознайомився. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта, здійснені Клієнтом платіжної операції та його фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно- телекомунікаційної системи бази персональних даних «Клієнти» Банку за адресою: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг.

Під час укладення договорів і додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання договору та додаткових угоди до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним. Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби. Зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, Клієнт ознайомлений. Вимоги цієї інструкції для Клієнта обов'язкові. Про зміст Закону України «Про виконавче провадження», з вимогами Загального стандарту звітності CRS ознайомлений (а).

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки організації (форма CRS-E) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.

Підписанням цієї Заяви Клієнт підтверджує, що ознайомлений та згодний з тим, що:

- за обслуговування рахунку та за інші послуги, що надаються Банком, Банк нараховує комісії та інші плати в порядку і розмірах, передбачених Тарифами Банку, що діють на дату здійснення платіжної операції. Банк має право вносити зміни до Тарифів Банку в порядку зазначеному в Універсальному та Публічному договорах.

- обслуговування в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» здійснюється для всіх рахунків, які відкриті та будуть в подальшому відкриті в АТ «АКБ «КОНКОРД». Клієнт розуміє, що Банк не несе відповідальності за можливі ризики, пов'язані з порушенням конфіденційної інформації, яка міститься в SMS-повідомленнях та неотриманням SMS-повідомлень з причин, які не залежать від Банку.

- ця Заява-анкета складена в двох примірниках, з моменту її підписання Сторонами та скріплення печаткою Банку є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору про надання Банківського продукту/послуги між Клієнтом та Банком. Свій примірник цієї Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для юридичних осіб отримав у паперовій формі відразу, після підписання цієї Заяви-анкети.

- ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором.

- вся надана Клієнтом Банку інформація та документи є правильними і достовірними.

- усвідомлює та надає згоду на доступ до своєї кредитної історії, збір, зберігання, використання та передачу (поширення) інформації щодо Клієнта та його зобов'язань перед Банком в обсязі, що передбачений ЗУ «Про організацію формування та обігу кредитних історій», до бюро кредитних історій, про які Клієнту було повідомлено в Універсальному договорі.

Підписи Сторін

Клієнт	Банк
<i>(ПІБ уповноваженої особи – представника юридичної особи)</i>	Заходи з проведення належної перевірки Клієнта здійснив <i>(Посада, ПІБ)</i>

Відмітки банку:

Уповноважена особа надавача платіжних послуг

*ПІБ та посада* \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (підпис)

Дата відкриття рахунків

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Номер рахунку \_\_\_\_\_

**Заява-анкета  
про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS» для фізичних осіб**

Прізвище, ім`я, по батькові	Ідентифікаційний номер (РНОКФОПП) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)	
Адреса місця фактичного проживання	Номер мобільного телефону	Адреса електронної пошти
Місце роботи, посада:	Місце роботи, назва:	
Соціальний статус:	Щомісячний дохід на основному місці роботи: _____ грн.	
Додаткові щомісячні доходи: _____ грн.		
Яке майно/кошти з наведеного знаходиться у Вашій власності або співвласності? <input type="checkbox"/> квартира <input type="checkbox"/> будинок <input type="checkbox"/> земельна ділянка <input type="checkbox"/> транспортні засоби <input type="checkbox"/> власні накопичення у сумі понад 1 млн. грн.		
Загальна сума (обсяг) очікуваних надходжень протягом 3-х місяців: до 400 000 грн. (та еквівалент)		
Характеристика джерел надходження коштів на всі Ваші рахунки у Банку, у тому числі тих, які Ви очікуєте: сукупний середньомісячний дохід		
Мета і характер майбутніх ділових відносин: Розрахунково-касове обслуговування		
Надання Анкети форми W9 (для резидента США та прирівняної до США території)	<input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні	

1 сторінка	2-3 сторінка	РНОКФОПП
4-5 сторінка	Сторінка з останньою адресою реєстрації	

Підписанням цієї Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб (далі – Заява-анкета), надаю АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі - Банк) свою згоду на відкриття рахунку з використанням платіжної картки:

Вид поточного рахунку		Тарифний пакет	
Вид валюти		Тип картки, що використовується для здійснення платіжних операцій за рахунком	
Мета відкриття поточного рахунку		для власних потреб	

на умовах, викладених у цій Заяві-анкеті, а також повністю та безумовно приймаю пропозицію Банку укласти Публічний договір Комплексного обслуговування фізичних осіб АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі – Публічний договір) на умовах, зазначених в Публічному договорі, та Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі – Універсальний договір), на умовах, зазначених в Універсальному договорі, та приєднуюся до Публічного та Універсального договорів з метою укладання Договору про надання Банківського продукту/послуги, та надаю згоду на отримання банківських продуктів/послуг на визначених Публічним та Універсальним договорами умовах. Я



підтверджую, що перед поданням цієї Заяви-анкети я ознайомився(лася) з Тарифами Банку, Паспортом споживчого кредиту та іншими додатками, які є невід'ємною частиною Публічного договору (*стосується фізичної особи, у разі кредитування*) та умовами Публічного та Універсального договорів, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/> та в установі Банку, з ними погоджуюсь і зобов'язуюсь виконувати. Я погоджуюсь, що: ця Заява-анкета разом із Тарифами, Паспортом споживчого кредиту та іншими додатками до Публічного договору та/або Універсального договору складає Договір про надання Банківського продукту/послуги, з умовами якого я ознайомлений(на), які мені зрозумілі та не потребують додаткового роз'яснення або тлумачення; - Банк має право на власний розсуд змінювати (збільшувати/зменшувати) суму кредитного ліміту, попередивши мене про цей факт надіславши повідомлення у Мобільний додаток «NEOBANK для всіх»; - всі відносини між мною та Банком, істотні умови надання та користування Кредиту, які не врегульовані Заявою -анкетною, права та обов'язки, порядок змін та припинення, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Заяви -анкети, врегульовується Публічним договором. Діюча редакція Публічного договору розміщена на офіційному сайті Банку за посиланням <https://concord.ua/>.

Прошу надати доступ до Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» через вказаний в заяві номер мобільного телефону на який будуть надходити SMS-повідомлення з одноразовими паролями для здійснення платіжних операцій в системі з правом підпису платіжних інструкцій.

Підписанням даної Заяви-анкети засвідчую, що Банк не відповідає: за можливі наслідки потрапляння до третіх осіб інформації про одноразовий пароль у разі потрапляння підключеного до послуги номеру телефону до третіх осіб; у разі порушення конфіденційності в мережах операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень, та з інших причин, що не залежать від Банку; за неналежну доставку повідомлень, що викликана збоями в роботі мережі операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень; за неналежну доставку та/або відображення повідомлень, що викликана технічною нездатністю мобільного телефону приймати та обробляти повідомлення.

Сторона, яка порушила зобов'язання за цим Договором про надання Банківського продукту/послуги, звільняється від відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань, якщо вона доведе, що таке невиконання/не належне виконання сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

Підписанням даної Заяви-анкети, Я повідомляю, що мені було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Публічному та Універсальному договорах, з якими я ознайомився(лася). Підписанням цієї Заяви-анкети надаю Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про мене, як Клієнта, здійснені мною, як Клієнтом, платіжної операції та мій фінансовий стан.

Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним. Підписанням цієї Заяви-анкети Я Підтверджую, що перед підписанням цієї Заяви-анкети, Я ознайомлений(а) зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка), розміром гарантованої суми відшкодування за вкладами та умовами, за яких ФГВФО не відшкодовує кошти відповідно до положень ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», які розміщені на офіційному сайті ФГВФО (<http://www.fg.gov.ua/>). Про те, що Банк припиняє нарахування

процентів за вкладами у день початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Відшкодування фондом коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

Підписанням даної Заяви-анкети:

- дозволяю Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби. Зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, **ознайомлений (а)**. Вимоги цієї інструкції для мене обов'язкові. Про зміст Закону України «Про виконавче провадження», з вимогами Загального стандарту звітності CRS **ознайомлений (а)**;

- надаю право Банку здійснювати дебетовий переказ коштів з усіх моїх рахунків що відкриті та в подальшому будуть відкриті в Банку, для погашення будь-яких моїх зобов'язань перед Банком, що можуть виникати за цим Договором про надання Банківського продукту/послуги, або за будь-яким іншим договором, що буде укладений між мною та Банком. Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку;

- прошу встановити мені кредитний ліміт в межах максимальної суми кредитного ліміту, що зазначений у Тарифах Банку, та буде наведений мені у Мобільному додатку «NEOBANK для всіх». Процентна ставка за користування кредитною лінією становить \_\_\_\_% річних. Тип процентної ставки – фіксована. Пільговий період за користування кредитним лімітом становить до 62 днів, та нарахування процентів відбувається за процентною ставкою \_\_\_\_% річних. Процентна ставка за кредитом є фіксованою. Розрахунок сукупної вартості кредиту наведений в Тарифах, які є невід'ємною частиною Договору про надання Банківського продукту/послуги;

- надаю свою безумовну згоду, а Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія має право звертатися до третіх осіб у порядку та на умовах, передбачених статтею 25 Закону України «Про споживче кредитування», з метою інформування про необхідність виконання мною зобов'язань за Кредитним договором.

- надаю свою безумовну згоду на передачу інформації про укладення споживачем Кредитного договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною Кредитного договору, а саме, представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям, третім особам, взаємодія з якими передбачена Кредитним договором та які надали згоду

на таку взаємодію, а також надаю свою безумовну згоду на передачу інформації про прострочену заборгованість моїм близьким особам, перелік яких визначений Публічним договором, з дотриманням вимог частини шостої статті 25 Закону України «Про споживче кредитування».

Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.

Підписанням цієї Заяви Я підтверджую, що Я ознайомлений (а) та згодний (а) з тим, що:

- за обслуговування Рахунку та за інші послуги, що надаються Банком за цим Договором про надання платіжної картки, Банк нараховує комісії та інші плати в порядку і розмірах, передбачених Тарифами Банку, що діють на дату здійснення платіжної операції. Банк має право вносити зміни до Тарифів Банку в порядку зазначеному в Публічному договорі. Повідомлення про зміни Тарифів та/або розмір процентної ставки по оплаті за залишок коштів на Рахунку та/або про зміни в тарифах і умовах обслуговування рахунку, Банк здійснює будь-яким з наступних способів (за вибором Банку): шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку - <https://concord.ua/> (в розділі «Новини» та відповідному розділі «Всі Тарифи»); шляхом розміщення інформації на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях Відділень Банку; шляхом надіслання відповідного повідомлення на електронну адресу Клієнта; шляхом sms-інформування Клієнта, за 30 (тридцять) календарних днів до дати введення змін в дію.- розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги здійснюється за ініціативою Клієнта у будь-який час: - на підставі його письмової Заяви про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги згідно з умовами Універсального договору, за умови повного та належного виконання зобов'язань Клієнтом згідно умов цього Універсального договору; - у разі закриття Рахунку, що був відкритий на підставі відповідного Договору про надання Банківського продукту/послуги, за умови повного та належного виконання зобов'язань Клієнтом згідно умов цього Універсального договору; - у випадку незгоди Клієнта з запропонованими Банком змінами до Універсального договору, в порядку, передбаченому Універсальним договором.- обслуговування в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» здійснюється для всіх рахунків, які відкриті та будуть в подальшому відкриті на моє ім'я в АТ «АКБ «КОНКОРД». Я розумію, що Банк не несе відповідальності за можливі ризики, пов'язані з порушенням конфіденційної інформації, яка міститься в SMS-повідомленнях та неотриманням SMS-повідомлень з причин, які не залежать від Банку.

- мені було доведено інформацію про уповноважені державні органи, до яких відповідно до законодавства України має право звернутися споживач з питань захисту прав споживачів фінансових послуг: - Національний банк України. Перелік контактних даних розміщено в розділі "Звернення громадян" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України; - Судові органи у порядку, визначеному законодавством України (клієнти - споживачі фінансових послуг звільняються від сплати судового збору за позовами, пов'язаними з порушенням їх прав як споживачів послуг). - мені було доведено інформацію про порядок звернення споживача з питань виконання сторонами умов Договору про надання Банківського продукту/послуги до Банку шляхом: - звернення до відділення Банку в якому оформлено цей Договір; - звернення до call-центру Банку за номерами телефонів: 5080, +380 50 734 50 05, +380 68 734 50 05, +380 56 734 50 05; - відправлення Електронного документа у системі дистанційного банківського обслуговування; - надіславши листа на поштову адресу Банку: 49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2; - надіславши листа на електронну адресу Банку: [info@concord.ua](mailto:info@concord.ua);

- залишити відповідну заявку на сайті Банку: <https://concord.ua/>.- ця Заява-анкета складена в двох примірниках, з моменту її підписання Сторонами та скріплення печаткою Банку є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору про надання Банківського продукту/послуги між мною та Банком. Свій примірник цієї Заяви-анкети про приєднання до Публічного договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» отримав(ла) у паперовій формі відразу, після підписання цієї Заяви-анкети.

- ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Публічним договором.

- вся надана мною Банку інформація та документи є правильними і достовірними.

- не є податковим резидентом США, не є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (у разі, якщо це заповнення є недійсним, Клієнту для відкриття рахунку слід звернутися до Відділення Банку).

- усвідомлюю та надаю згоду на доступ до своєї кредитної історії, збір, зберігання, використання та передачу (поширення) інформації щодо мене та моїх зобов'язань перед Банком в обсязі, що передбачений ЗУ «Про організацію формування та обігу кредитних історій», до бюро кредитних історій, про які мені було повідомлено у Публічному договорі.

- у межах цього Договору про надання Банківського продукту/послуги, Я не придбаваю додаткових послуг Банку та послуг третіх осіб.

- у разі несвоєчасного зарахування на рахунок грошових коштів, що надійшли мені, їх безпідставного списання Банком з мого рахунку або порушення Банком мого розпорядження про перерахування грошових коштів з мого рахунку Банк повинен негайно після виявлення порушення зарахувати відповідну суму на мій рахунок або на рахунок належного отримувача, сплатити проценти та відшкодувати завдані збитки, якщо інше не встановлено законом.

- під час укладення договорів і додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання договору та додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

- ознайомлений(а) із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційний сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>.

- Тарифи та комісії можуть бути змінені. Розмір комісій зазначається у Тарифному пакеті. Мені було доведено, що про зміни в тарифах, комісіях і умовах обслуговування рахунку Банк повідомляє шляхом розміщення Банком відповідної інформації на Офіційному сайті Банку (в розділі «Новини» та відповідному розділі «Всі Тарифи») або шляхом повідомлення в Мобільному додатку «NEOBANK для всіх» за 30 (тридцять) календарних днів до дати введення змін в дію. У випадку незгоди із запропонованими Банком змінами до Договору про надання Банківського продукту/послуги та/або до Тарифів(за виключенням Тарифів, передбачених кредитним договором), Клієнт зобов'язаний не пізніше ніж за 3 (три) Операційних дні до дати набрання чинності відповідних змін виконати всі обов'язки та подати до Банку Заяву про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги, інші Банківські продукти/послуги продовжують свою дію. Якщо Клієнт не погодився зі змінами до Публічного договору, які стосуються всіх Банківських продуктів/послуг, що пропонуються Банком в рамках Публічного договору - Клієнт зобов'язаний виконати всі обов'язки за Публічним договором та подати до Банку Заяву про розірвання Публічного договору;

- у разі невиконання мною зобов'язань за цим Договором про надання Банківського продукту/послуги, Банк має право передати свої права Кредитора іншій особі (третім особам), без переднього погодження зі мною.

## Підписи Сторін

Клієнт	Банк
	Заходи з проведення належної перевірки Клієнта здійснив
<i>(ПІБ фізичної особи)</i>	<i>(Посада ПІБ)</i>

Відмітки Банку:

Уповноважена особа надавача платіжних послуг

ПІБ та посада

\_\_\_\_\_ (підпис)

Дата відкриття рахунків

“\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Номер рахунку \_\_\_\_\_

**Зміни до Заяви-анкети  
про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в  
Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS» для фізичних осіб**

Прізвище, ім'я, по батькові	Ідентифікаційний номер (РНОКФОПП) (або ТІН для резидентів США та прирівняної до США території)	
Адреса місця фактичного проживання	Номер мобільного телефону	Адреса електронної пошти

**АБО**

Банк та Клієнт дійшли згоди внести зміни до Заяви-анкети від \_\_\_\_ про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб (далі –Заяви-анкети), а саме додати новий пункт в наступний редакції:

«Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.»

Ці Зміни набувають чинності з дня їх підписання Банком та Клієнтом і є невід'ємною частиною Заяви-анкети. Інші умови Заяви -анкети залишаються чинними, та Сторони підтверджують по ним свої зобов'язання.

Ці Зміни складені в двох примірниках по одному примірнику для Банку та Клієнта.

**АБО**

Банк та Клієнт дійшли згоди внести зміни до Заяви-анкети від \_\_\_\_ про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб (далі –Заяви-анкети), а саме додати новий пункт в наступний редакції:

«Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.»

Ці Зміни набувають чинності з дня їх підписання Банком та Клієнтом і є невід'ємною частиною Заяви-анкети. Інші умови Заяви -анкети залишаються чинними, та Сторони підтверджують по ним свої зобов'язання.

Ці Зміни складені в двох примірниках по одному примірнику для Банку та Клієнта.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

\_\_\_\_\_  
(ПІБ фізичної особи)

\_\_\_\_\_  
(підпис)

Отримано Банком « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

\_\_\_\_\_  
Посада, ПІБ

**Зміни до Заяви-анкети  
про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД»  
в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS» для юридичних осіб**

Найменування товариства	Ідентифікаційний код юридичної особи	
Юридична адреса товариства	Номер мобільного телефону	Адреса електронної пошти
Зміст/суть діяльності _____		

**АБО**

Банк та Клієнт дійшли згоди внести зміни до Заяви-анкети від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб (далі –Заяви-анкети), а саме додати новий пункт в наступний редакції:

«Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.»

Ці Зміни набувають чинності з дня їх підписання Банком та Клієнтом і є невід'ємною частиною Заяви-анкети. Інші умови Заяви - анкети залишаються чинними, та Сторони підтверджують по ним свої зобов'язання.

Ці Зміни складені в двох примірниках по одному примірнику для Банку та Клієнта.

**АБО**

Банк та Клієнт дійшли згоди внести зміни до Заяви-анкети від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб (далі –Заяви-анкети), а саме додати новий пункт в наступний редакції:

«Підписанням даної Заяви-анкети Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки організації (форма CRS-E) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви-анкети та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.»

Ці Зміни набувають чинності з дня їх підписання Банком та Клієнтом і є невід'ємною частиною Заяви-анкети. Інші умови Заяви - анкети залишаються чинними, та Сторони підтверджують по ним свої зобов'язання.

Ці Зміни складені в двох примірниках по одному примірнику для Банку та Клієнта.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

(ПІБ уповноваженої особи – представника юридичної особи)

(підпис, м.п. (у разі наявності))

Отримано Банком « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

/ \_\_\_\_\_ Пасада, ПІБ \_\_\_\_\_ /

**Заява про відкриття рахунку  
та приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД»  
в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS»**

Найменування/ прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) клієнта банку, що відкриває рахунок		Ідентифікаційний код юридичної особи/ реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податків (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)	
--	--	--	--

Підписанням цієї Заяви про відкриття рахунку та приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» (далі – Заява) Клієнт надає АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі - Банк) свою згоду на відкриття рахунку:

Номер поточного рахунку	
Вид поточного рахунку	
Вид валюти	
Тарифний пакет	
Мета відкриття поточного рахунку/Додаткова інформація	

на умовах, викладених у цій Заяві, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку укласти Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі – Універсальний договір) на умовах, зазначених в Універсальному договорі. Клієнт підтверджує, що перед поданням цієї Заяви-анкети ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/> та в установі Банку, з ними погоджується і зобов'язується виконувати.

Підписанням даної Заяви Клієнт засвідчує, що Банк не відповідає: за можливі наслідки потрапляння до третіх осіб інформації про одноразовий пароль у разі потрапляння підключеного до послуги номеру телефону до третіх осіб; у разі порушення конфіденційності в мережах операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень, та з інших причин, що не залежать від Банку; - за неналежну доставку повідомлень, що викликана збоями в роботі мережі операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень; за неналежну доставку та/або відображення повідомлень, що викликана технічною нездатністю мобільного телефону приймати та обробляти повідомлення.

Під час укладення договорів і додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання договору та додаткових угоди до них від імені банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.



Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним. Під час відкриття рахунку методом створення заявки у Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», Клієнт погоджується, що електронний документ, щодо відкриття рахунку, створений ним у Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» і підписаний електронним підписом вважається підписаним ним особисто.

Підписанням даної Заяви Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби. Зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року. № 162, Клієнт ознайомлений. Вимоги цієї інструкції для Клієнта обов'язкові. Про зміст Закону України «Про виконавче провадження», з вимогами Загального стандарту звітності CRS ознайомлений (а).

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

Підписанням даної Заяви Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкети самостійної оцінки організації (форма CRS-E) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.

Підписанням цієї Заяви Клієнт підтверджує, що ознайомлений та згодний з тим, що:

- з умовами, за яких ФГВФО не відшкодовує кошти відповідно до положень ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», які розміщені на офіційному сайті ФГВФО (<http://www.fg.gov.ua/>). Про те, що проценти на залишок грошових коштів, що розміщені на поточному рахунку нараховуються відповідно до обраного Тарифного пакету та зараховуються на поточний рахунок, відкритий відповідно до цього Договору про надання Банківського продукту/послуг. Про те, що Банк припиняє нарахування процентів за вкладами у день початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Відшкодування фондом коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України на кінець дня, що передує дню

початку процедури виведення Фондом неплатеспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

- за обслуговування рахунку та за інші послуги, що надаються Банком, Банк нараховує комісії та інші плати в порядку і розмірах, передбачених Тарифами Банку, що діють на дату здійснення платіжної операції. Банк має право вносити зміни до Тарифів Банку в порядку зазначеному в Універсальному договорі.

- обслуговування в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» здійснюється для всіх рахунків, які відкриті та будуть в подальшому відкриті в АТ «АКБ «КОНКОРД». Клієнт розуміє, що Банк не несе відповідальності за можливі ризики, пов'язані з порушенням конфіденційної інформації, яка міститься в SMS-повідомленнях та неотриманням SMS-повідомлень з причин, які не залежать від Банку.

- ця Заява з моменту її підписання Сторонами та скріплення печаткою Банку є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору між Клієнтом та Банком.

- отримав примірник цієї Заяви, що є підтвердженням отримання Клієнтом його примірника у вигляді електронного документа та укладення Договору про надання Банківського продукту/послуги на умовах Універсального договору, та Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб (для фізичної особи - підприємця) зі змістом якої був ознайомлений до підписання цієї Заяви в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»), шляхом відображення в кабінеті у вигляді Електронного документа з накладеними Електронними підписами з боку Клієнта та Банку в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», що дає змогу встановити дату отримання Клієнтом.

- ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором.

- вся надана Клієнтом Банку інформація та документи є правильними і достовірними.

- усвідомлюю та надаю згоду на доступ до своєї кредитної історії, збір, зберігання, використання та передачу (поширення) інформації щодо мене та моїх зобов'язань перед Банком в обсязі, що передбачений ЗУ «Про організацію формування та обігу кредитних історій», до бюро кредитних історій, про які мені було повідомлено в Універсальному договорі.

- ознайомлений(а) із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційній сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>.

Підписи Сторін:

Клієнт	Банк

Відмітки Банку:

Уповноважена особа надавача платіжних послуг

ПІБ та посада

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (підпис)

Дата відкриття рахунків

“\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Номер рахунку \_\_\_\_\_

**Заява про відкриття рахунку зі спеціальним режимом використання  
та приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД»  
в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS»**

Найменування/ прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) клієнта банку, що відкриває рахунок		Ідентифікаційний код юридичної особи/ реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податків (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)	
--	--	--	--

Підписанням цієї Заяви про відкриття рахунку зі спеціальним режимом використання та приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» (далі – Заява) Клієнт надає АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі - Банк) свою згоду на відкриття окремого рахунку зі спеціальним режимом його використання в національній валюті, для зарахування страхових коштів згідно до Закону України «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування» в редакції Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо реформування загальнообов'язкового державного соціального страхування та легалізації фонду оплати праці» від 28.12.2014, № 77-VIII (зі змінами і доповненнями) та/або відкриття окремого рахунку зі спеціальним режимом його використання в національній валюті, для акумулювання сум грошових коштів, які надходять від органів соціального захисту населення, з метою виплати їх співробітникам Клієнта, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи згідно до Закону України «Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи» від 28.02.1991 р., №796-XII (в редакції Закону від 19.12.1991 № 2001-XII (зі змінами і доповненнями) з урахуванням вимог чинного законодавства в тому числі нормативно-правових актів Кабінету Міністрів України, Національного банку України, що регулюють порядок виплати грошових коштів громадянам, що постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи:

Номер рахунку зі спеціальним режимом використання	
Номер поточного рахунку для списання комісій (вартості послуг)	
Тарифний пакет	
Валюта рахунку	
Мета відкриття поточного рахунку/Додаткова інформація	Зарахування чорнобильських коштів/Зарахування страхових коштів

на умовах, викладених у цій Заяві, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку укласти Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі – Універсальний договір) на умовах, зазначених в Універсальному договорі. Клієнт підтверджує, що перед поданням цієї Заяви-анкети ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/> та в установі Банку, з ними погоджується і зобов'язується виконувати.

Підписанням даної Заяви Клієнт засвідчує, що Банк не відповідає: за можливі наслідки потрапляння до третіх осіб інформації про одноразовий пароль у разі потрапляння підключеного до послуги номеру телефону до третіх осіб; у разі порушення конфіденційності в мережах операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень, та з інших причин, що не залежать від Банку; - за неналежну доставку повідомлень, що викликана збоями

в роботі мережі операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень; за неналежну доставку та/або відображення повідомлень, що викликана технічною нездатністю мобільного телефону приймати та обробляти повідомлення.

Під час укладення договорів і додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання договору та додаткових угоди до них від імені банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним. Під час відкриття рахунку методом створення заявки у Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», Клієнт погоджується, що електронний документ, щодо відкриття рахунку, створений ним у Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» і підписаний електронним підписом вважається підписаним ним особисто.

Підписанням даної Заяви Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби. Зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, Клієнт ознайомлений. Вимоги цієї інструкції для Клієнта обов'язкові. Про зміст Закону України «Про виконавче провадження», з вимогами Загального стандарту звітності CRS ознайомлений (а).

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

Підписанням даної Заяви Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкети самостійної оцінки організації (форма CRS-E) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.

Підписанням цієї Заяви Клієнт підтверджує, що ознайомлений та згодний з тим, що:

- з умовами, за яких ФГВФО не відшкодовує кошти відповідно до положень ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», які розміщені на офіційному сайті ФГВФО (<http://www.fg.gov.ua/>). Про те, що Банк припиняє нарахування процентів за вкладами у день початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Відшкодування фондом коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют,

встановлених Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатеспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

- за обслуговування рахунку та за інші послуги, що надаються Банком, Банк нараховує комісії та інші плати в порядку і розмірах, передбачених Тарифами Банку, що діють на дату здійснення платіжної операції. Банк має право вносити зміни до Тарифів Банку в порядку зазначеному в Універсальному договорі.

- обслуговування в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» здійснюється для всіх рахунків, які відкриті та будуть в подальшому відкриті в АТ «АКБ «КОНКОРД». Клієнт розуміє, що Банк не несе відповідальності за можливі ризики, пов'язані з порушенням конфіденційної інформації, яка міститься в SMS-повідомленнях та неотриманням SMS-повідомлень з причин, які не залежать від Банку.

- ця Заява з моменту її підписання Сторонами та скріплення печаткою Банку є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору між Клієнтом та Банком.

- отримав примірник цієї Заяви, що є підтвердженням отримання Клієнтом його примірника у вигляді електронного документа та укладення Договору про надання Банківського продукту/послуги на умовах Універсального договору, та Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб (для фізичної особи - підприємця) зі змістом якої був ознайомлений до підписання цієї Заяви в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»), шляхом відображення в кабінеті у вигляді Електронного документу з накладеними Електронними підписами з боку Клієнта та Банку в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», що дає змогу встановити дату отримання Клієнтом.

- ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором.

- вся надана Клієнтом Банку інформація та документи є правильними і достовірними.

- усвідомлюю та надаю згоду на доступ до своєї кредитної історії, збір, зберігання, використання та передачу (поширення) інформації щодо мене та моїх зобов'язань перед Банком в обсязі, що передбачений ЗУ «Про організацію формування та обігу кредитних історій», до бюро кредитних історій, про які мені було повідомлено в Універсальному договорі.

- ознайомлений(а) із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційний сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>.

## Підписи Сторін

Клієнт	Банк
_____ (повне найменування юридичної особи/ ПІБ фізичної особи-підприємця)	<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b>
_____ ідентифікаційний код юридичної особи/ реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)	ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2,
_____ Місцезнаходження/місце реєстрації:	Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.
_____ КЕП/УЕП	Голова Правління Ю.А. Задоя

## Відмітки Банку:

Уповноважена особа надавача платіжних послуг

ПІБ та посада \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (підпис)

Дата відкриття рахунків

"\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Номер рахунку \_\_\_\_\_

**ЗАЯВА**

**про надання прав доступу розпорядження рахунками в системі «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business» та на підключення /внесення змін до використання послуги «SMS-інформер»**

Найменування Клієнта банку: \_\_\_\_\_  
 Реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків (крім осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта): \_\_\_\_\_

**ПРОШУ** надати/змінити доступи до системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business» на наступних параметрах або змінити склад підключених осіб до послуги «SMS-інформер»: **НАДАТИ ДОСТУП** в системі «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»:

П.І.Б. Користувача/Власника телефону: \_\_\_\_\_  
 Права що надаються Користувачу:

- Перший підпис  
 Другий підпис

**ПІДКЛЮЧИТИ** номер мобільного телефону:

на який будуть надходити SMS-повідомлення з одноразовими пароллями для здійснення платіжних операцій в системі «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»

користувачів послуги «SMS-інформер»/виписки:

Номер мобільного телефону: ( 0 \_\_\_\_\_ ) \_\_\_\_\_

підключити	відключити	тип виписок
		виписки про кожний рух коштів по рахунку (з урахуванням обмежень визначених у Тарифах Банку)

Номер рахунку \_\_\_\_\_ валюта рахунку \_\_\_\_\_

Підпис власника телефону: \_\_\_\_\_

**ПІДКЛЮЧИТИ** послугу **IP-фільтрація**:

**IP-адреса/адреси:** \_\_\_\_\_

**ЗМІНИТИ ДОСТУП** в системі «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business» або **ЗМІНИТИ НОМЕР ТЕЛЕФОНУ** послуги «SMS-інформер»:

П.І.Б. Користувача: \_\_\_\_\_

**ЗМІНИТИ** Користувачу права доступу в системі «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business» :

**ДНЮЧІ** права що надані Користувачу:  
 Перший підпис  
 Другий підпис

**НОВІ** права що надаються Користувачу:  
 Перший підпис  
 Другий підпис

**ЗМІНИТИ** номер мобільного телефону:

на який будуть надходити SMS-повідомлення з одноразовими пароллями для здійснення платіжних операцій в системі «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»

на який підключена послуга «SMS-інформер»:

старий номер мобільного ( 0 \_\_\_\_\_ ) \_\_\_\_\_  
 новий номер мобільного ( 0 \_\_\_\_\_ ) \_\_\_\_\_

Підпис власника телефону: \_\_\_\_\_

**ЗМІНИТИ** послугу **IP-фільтрація**:

**Діюча IP-адреса/адреси:** \_\_\_\_\_

**Нова IP-адреса/адреси:** \_\_\_\_\_

**ЗУПИНИТИ ДОСТУП** в системі «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business» та **ВІДКЛЮЧИТИ** послугу «SMS-інформер»:

П.І.Б. Користувача: \_\_\_\_\_

**ВІДКЛЮЧИТИ** Користувача від системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»

**ВІДКЛЮЧИТИ** Рахунок \_\_\_\_\_ у валюті \_\_\_\_\_ від послуги «SMS-інформер» (відключити всі телефони від послуги «SMS-інформер» по цьому рахунку)

**ВІДКЛЮЧИТИ** номер мобільного телефону:

на який будуть надходити SMS-повідомлення з одноразовими пароллями для здійснення платіжних операцій в системі «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»

на який підключена послуга «SMS-інформер» (відключити телефон від всіх виписок по всіх рахунках):

Номер мобільного телефону: ( 0 \_\_\_\_\_ ) \_\_\_\_\_

**ВІДКЛЮЧИТИ** послугу **IP-фільтрація**.

**З підписанням цієї заяви засвідчую (підтверджую), що:**

- мені відомий та зрозумілий в повному обсязі зміст чинних Тарифів та процедура їх зміни;
  - мені відомо та я засвідчую, що АТ «АКБ «КОНКОРД» не відповідає:
    - за можливі наслідки потрапляння до третіх осіб інформації про одноразовий пароль у разі потрапляння підключеного до послуги номеру телефону до третіх осіб; у разі порушення конфіденційності в мережах операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень, та з інших причин, що не залежать від АТ «АКБ «КОНКОРД»;
    - за неналежну доставку повідомлень, що викликана збоями в роботі мережі операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень;
    - за неналежну доставку та/або відображення повідомлень, що викликана технічною нездатністю мобільного телефону приймати та обробляти повідомлення;
- Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»*



- приєднуюсь до умов Універсального договору, попередньо ознайомившись з ним та не маючи заперечень до нього;
- пройшов Інструктаж з безпеки зберігання та використання таємних ключів електронної системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business».
- Підписанням цієї Заяви Клієнт підтверджує приєднання до Універсального договору та засвідчує укладання Договору про дистанційне обслуговування за допомогою Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business».
- Клієнт підписанням цієї Заяви повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі\*, з якими він ознайомився. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта, здійснені Клієнтом платіжної операції та його фінансовий стан.
- Клієнт підписанням цієї Заяви обрав наступний спосіб повідомлення його з новою редакцією Універсального договору\*: шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку - <https://concord.ua/> в розділі «Новини».

« » \_\_\_\_\_ 20 р.

*Місце для вводу тексту*

*(керівник: посада)*

Отримано Банком « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. \_\_\_\_\_ годин \_\_\_\_\_ хвилин

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
*(підпис, м.п.)*

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
*(прізвище, ініціали)*

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
*(прізвище, ініціали)*

**ЗАЯВА**  
на підключення / внесення змін до використання послуги «SMS-інформер»

Найменування/ПІБ Клієнта банку \_\_\_\_\_

Ідентифікаційний код юридичної особи / Реєстраційний номер облікової картки фізичної особи платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків (крім осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта)

**ПРОШУ:**

**ПІДКЛЮЧИТИ** користувачів послуги «SMS-інформер» або змінити склад підключених осіб:

Номер рахунку \_\_\_\_\_ валюта рахунку \_\_\_\_\_

*У разі необхідності додаються декілька рахунків шляхом копіювання відповідних рядків та їх заповнення*

телефони та типи виписок, які підключаються/відключаються до послуги «SMS-інформер» за вказаним рахунком:

П.І.Б. власника телефону: _____		номер мобільного телефону: _____	
(	0	)	_____
		Підпис власника телефону _____	
<i>підключити</i>	<i>відключити</i>	<i>тип виписок</i>	
		виписки про кожний рух коштів по рахунку (з урахуванням обмежень визначених у Тарифах Банку)	

**ВІДКЛЮЧИТИ** телефон від послуги «SMS-інформер» (відключити телефон від всіх виписок по всіх рахунках):

номер мобільного телефону: \_\_\_\_\_

**ЗМІНИТИ** номер мобільного телефону особи, яка підключена до послуги «SMS-інформер»:

П.І.Б. власника телефону: \_\_\_\_\_

старий номер мобільного телефону: \_\_\_\_\_

новий номер мобільного телефону: \_\_\_\_\_

Підпис власника телефону: \_\_\_\_\_  
*підпис*

**ВІДКЛЮЧИТИ РАХУНОК** від послуги «SMS-інформер» (відключити всі телефони від послуги «SMS-інформер» по цьому рахунку):

Номер рахунку: \_\_\_\_\_ валюта рахунку: \_\_\_\_\_

**З підписанням цієї заяви засвідчую (підтверджую), що:**

– мені відомий та зрозумілий в повному обсязі зміст чинних тарифів за послуги з надання виписок з рахунку у вигляді SMS-повідомлень та процедура їх зміни;

– мені відомо та я засвідчую, що АТ «АКБ «КОНКОРД» не відповідає:

- за можливі наслідки потрапляння до третіх осіб інформації про залишки та платіжні операції по рахунках у разі потрапляння підключеного до послуги телефону до третіх осіб; у разі порушення конфіденційності в мережах операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень, та з інших причин, що не залежать від АТ «АКБ «КОНКОРД»;

- за неналежну доставку повідомлень, що викликана збоями в роботі мережі операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень;

- за неналежну доставку та/або відображення повідомлень, що викликана технічною нездатністю мобільного телефону приймати та обробляти повідомлення (зокрема, повідомлення кирилицею та/або повідомлення, що складаються з кількох сегментів).

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

\_\_\_\_\_  
(керівник (для юридичних осіб): посада)

\_\_\_\_\_  
(підпис, м.п. (у разі наявності))

\_\_\_\_\_  
(прізвище, ініціали)

Отримано Банком « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ ПІБ \_\_\_\_\_ /

**ПРАВИЛА ВИКОРИСТАННЯ, ЗБЕРІГАННЯ НОСІВ КЛЮЧОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ ПРИ КОРИСТУВАННІ СИСТЕМОЮ «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»****1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. Ці Правила визначають порядок використання, зберігання носіїв ключової інформації при користуванні Системою «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business».

1.2. Ці правила є невід'ємною частиною Універсального договору\*.

У разі, якщо Положення цих Правил суперечать положенням Універсального договору, застосовуються положення Універсального договору.

1.3. Офіційним місцем оприлюднення цих правил є сторінка офіційного сайту Банку.

**2. ФУНКЦІОНУВАННЯ СИСТЕМИ «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»**

Важливою властивістю Інтернет – банкіngu є забезпечення безпеки. У Системі «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business» використовуються надійні механізми захисту, що повністю виключають можливість несанкціонованого доступу до рахунків і перехоплення інформації при передачі її через Інтернет.

Для забезпечення інформаційної безпеки Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business» служать наступні механізми:

- Електронний підпис (ЕП) служить для забезпечення цілісності та автентичності документів в Системі. Електронна платіжна інструкція з ЕП, надіслана Клієнтом і отримана Банком, є підставою для проведення Банком платіжних операцій, і є аналогом особистого підпису. Для використання механізму ЕП клієнт генерує пару ключів (відкритий і секретний). Секретний ключ використовується для формування ЕП клієнта під платіжної інструкцією. Носієм секретного ключа може бути файл на жорсткому диску або на зовнішньому носії (USB-flash). Відкриті ключі ЕП зберігаються в БД «icON business» у вигляді Сертифікатів відкритих ключів. З їх допомогою перевіряється підпис клієнта під платіжною інструкцією.

- Передбачена можливість застосування одноразових паролів для аутентифікації клієнта. Як джерело одноразового пароля служить особистий мобільний телефон Клієнта, на який пароль доставляється в SMS-повідомленні.

- Доступ в Систему «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business» здійснюється за допомогою введення логіна і пароля Клієнтом Системи. Пароль є секретним набором символів, відомим тільки Клієнту.

- Всі комунікації між Банком і браузером клієнта здійснюються виключно за протоколом https (SSL), що забезпечує шифрування переданих даних, а отже, і їх захист від перегляду і модифікації третіми особами.

**3. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕКИ ПРИ РОБОТІ ЧЕРЕЗ ІНТЕРНЕТ**

Безпека обміну даними при роботі в мережі Інтернет забезпечується на рівні чіткої взаємної аутентифікації учасників обміну даними. Клієнтська частина передає на сервер запит на установку з'єднання, підписаний електронним підписом користувача, після чого бібліотеки криптографічного захисту формують необхідні секретні параметри й ключі й підтверджують установку з'єднання. Таким чином, кожне з'єднання має унікальні параметри й дозволяє однозначно ідентифікувати учасників обміну даними. Обмін даними може бути розпочатий тільки після встановлення криптографічного зв'язку між вузлами «Клієнт» і «Сервер». Весь обмін даними між клієнтом і сервером Системи, включаючи передачу на сервер автентичних повноважень клієнта (паролі) для реєстрації та допуску до даних і платіжних операцій, виконується в зашифрованому вигляді. Операції шифрування/розшифрування даних забезпечуються криптографічними методами і виконуються на прикладному рівні, у процесі підготовки даних для передачі в Банк.

Система «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business» ідентифікує користувача по логіну, паролю на вхід в Систему, секретному ключу й паролю до нього. Щоб уникнути несанкціонованого доступу до Вашої конфіденційної інформації не розголошуйте свої реквізити на вхід в Систему третім особам.

Кожному користувачеві Банк видає:

- Логін – ім'я користувача,
- Пароль – пароль на вхід в Систему,

Клієнт зобов'язаний не рідше одного разу на 365 календарних днів для кожного окремого Користувача здійснювати регенерацію електронного ключа (генерувати новий електронний ключ) та надавати до Банку Сертифікат відкритого ключа ЕП всіх Користувачів Системи (365 календарних днів обчислюється для кожного окремого Користувача в залежності від того коли останній раз Клієнт по даному Користувачу надавав до Банку Сертифікат відкритого ключа ЕП Клієнта та відбувалася авторизація цих ключів адміністратором Системи (Банком). Робота з регенерованими ключами користувачів можлива тільки після авторизації цих ключів Адміністратором Системи (Банком).

**4. ПРАВИЛА БЕЗПЕКИ ПРИ КОРИСТУВАННІ СИСТЕМОЮ «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»**

Кожен користувач Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business» - є гарантом і складовою частиною Системи безпеки і повинен дотримуватися таких правил:

- Не розголошуйте Ваш логін і паролі третім особам;
- Зберігайте Ваш особистий сертифікат і секретний ключ на зовнішньому носії інформації (дискета, накопичувачі на флеш-пам'яті та ін);
- Не зберігайте зовнішній носій інформації з Вашим особистим сертифікатом і секретним ключем разом з логіном і паролями.

У разі втрати – цією інформацією можуть скористатися сторонні особи у своїх цілях.

- Не довіряйте стороннім користувачам Вашим особистим сертифікатом і секретним ключем для підписання платіжних інструкцій.
- Не надавайте доступ стороннім до особистих мобільних телефонів, на які доставляється одноразовий пароль в SMS-повідомленні.
- Після закінчення виконання платіжної операції не забувайте Ваш зовнішній носій на комп'ютері іншого користувача.
- Використовуйте кнопку «Вихід» по завершенні сеансу роботи з Системою.
- Відволікання Вас від комп'ютера при роботі з Системою, без завершення сеансу роботи з програмою, може спровокувати третю особу скористатися ситуацією.

- Не забувайте дістати зовнішній носій інформації як тільки завершите роботу з Системою «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business» - цією інформацією можуть скористатися сторонні особи, вона може бути безповоротно втрачена або пошкоджена в процесі роботи інших програм.

Банк не рекомендує користувачеві працювати з Системою «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»:

- в інтернет-кафе та інших подібних місцях, де немає гарантії того, що за діями користувача не стежить стороння людина;
- в місцях, де встановлені пристрої відеоспостереження, за допомогою яких можна одержати інформацію про паролі користувача;
- якщо немає впевненості в безпеці використовуваного програмного забезпечення (наявність вірусів, спеціальних програм, що надсилають паролі користувача третім особам і т.п.).

Застосовуйте інші рекомендації Банку щодо забезпечення безпеки та цілісності інформації при роботі з Системою «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business».

У разі виявлення факту та/або підозри про потрапляння секретної інформації, що стосується використання Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business», третім особам негайно здійснити такі заходи:

- самостійно заблокувати Систему «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business» шляхом введення при вході до Системи завідомо неправильного пароля у такій кількості разів, після якого Система блокується;
- повідомити про це Банк (контактні дані Банку зазначені на офіційному сайті Банку - <https://concord.ua/> у відповідному розділі).

#### 5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

Банк не несе відповідальності за наслідки, до яких може призвести порушення Клієнтом цих Правил та положень Універсального договору

---

*\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»*

**ПРАВИЛА ВИКОРИСТАННЯ, ЗБЕРІГАННЯ НОСІЇВ КЛЮЧОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ ПРИ КОРИСТУВАННІ СИСТЕМОЮ «ІНТЕРНЕТ-БАНК «CONCORDBUSINESS»****1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

- 1.1. Ці Правила визначають порядок використання, зберігання носіїв ключової інформації при користуванні Системою «Інтернет-Банк «ConcordBusiness».
- 1.2. Ці правила є невід'ємною частиною Універсального договору\*.  
У разі, якщо Положення цих Правил суперечать положенням Універсального договору, застосовуються положення Універсального договору.
- 1.3. Офіційним місцем оприлюднення цих правил є сторінка офіційного сайту Банку.

**2. ФУНКЦІОНУВАННЯ СИСТЕМИ «ІНТЕРНЕТ-БАНК «CONCORDBUSINESS»**

Важливою властивістю Інтернет – банкінгу є забезпечення безпеки. У Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» використовуються надійні механізми захисту, що повністю виключають можливість несанкціонованого доступу до рахунків і перехоплення інформації при передачі її через Інтернет.

Для забезпечення інформаційної безпеки Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» служать наступні механізми:

- Електронний підпис (ЕП) служить для забезпечення цілісності та автентичності документів в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness». Електронна платіжна інструкція з ЕП, надісланий Клієнтом/уповноваженою особою (представником) Клієнта і отриманий Банком, є підставою для проведення Банком платіжних операцій, і є аналогом власноручного підпису. Для використання механізму ЕП Клієнт/уповноважена особа (представник) Клієнта генерує пару ключів (відкритий і секретний). Секретний ключ використовується для формування ЕП Клієнта/уповноваженої особи (представника) Клієнта під платіжною інструкцією. Носієм секретного ключа може бути файл на жорсткому диску або на зовнішньому носії (USB-flash) у захищеному/незахищеному виконанні.
- Передбачена можливість застосування одноразових паролів для аутентифікації Клієнта/уповноваженої особи (представника) Клієнта. Як джерело одноразового пароля служить особистий мобільний телефон Клієнта/уповноваженої особи (представника) Клієнта, на який пароль доставляється в SMS-повідомленні.
- Доступ в Систему «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» здійснюється за допомогою введення логіна і пароля Клієнтом/уповноваженою особою (представником) Клієнта Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness». Пароль є секретним набором символів, відомим тільки Клієнту/уповноваженій особі (представнику) Клієнта.
- Всі комунікації між Банком і браузером Клієнта/уповноваженою особою (представником) Клієнта здійснюються виключно за протоколом https (SSL), що забезпечує шифрування переданих даних, а отже, і їх захист від перегляду і модифікації третіми особами.

**3. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕКИ ПРИ РОБОТІ ЧЕРЕЗ ІНТЕРНЕТ**

Безпека обміну даними при роботі в мережі Інтернет забезпечується на рівні чіткої взаємної аутентифікації учасників обміну даними. Клієнтська частина передає на сервер запит на установку з'єднання, підписаний ЕП користувача, після чого бібліотеки криптографічного захисту формують необхідні секретні параметри й ключі й підтверджують установку з'єднання. Таким чином, кожне з'єднання має унікальні параметри й дозволяє однозначно ідентифікувати учасників обміну даними.

Обмін даними може бути розпочатий тільки після встановлення криптографічного зв'язку між вузлами «Клієнт» і «Сервер». Весь обмін даними між Клієнтом/уповноваженою особою (представником) Клієнта і сервером Системи, включаючи передачу на сервер автентичних повноважень Клієнта/уповноваженої особи (представника) Клієнта (паролі) для реєстрації та допуску до даних і платіжних операцій, виконується в зашифрованому вигляді. Операції шифрування/розшифрування даних забезпечуються криптографічними методами і виконуються на прикладному рівні, у процесі підготовки даних для передачі в Банк.

Система «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» ідентифікує користувача по логіну, паролю на вхід в Систему «Інтернет-Банк «ConcordBusiness». Щоб уникнути несанкціонованого доступу до Вашої конфіденційної інформації не розголошуйте свої реквізити на вхід в Систему «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» третім особам.

Кожний користувач Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для входу використовує:

- Логін – ім'я користувача,
- Пароль – пароль на вхід в Систему «Інтернет-Банк «ConcordBusiness».

Клієнт/уповноважена особа (представник) Клієнта зобов'язаний не рідше одного разу на 365 календарних днів для кожного окремого користувача здійснювати регенерацію електронного ключа (генерувати новий електронний ключ) та надавати до Банку Сертифікат відкритого ключа ЕП всіх користувачів Системи (365 календарних днів обчислюється для кожного окремого користувача в залежності від того коли останній раз Клієнт/уповноважена особа (представник) Клієнта по даному користувачу надавав до Банку Сертифікат відкритого ключа ЕП Клієнта/уповноваженої особи (представника) Клієнта та відбувалася авторизація цих ключів адміністратором Системи (Банком). Робота з регенерованими ключами користувачів можлива тільки після авторизації цих ключів Адміністратором Системи (Банком).

**4. ПРАВИЛА БЕЗПЕКИ ПРИ КОРИСТУВАННІ СИСТЕМОЮ «ІНТЕРНЕТ-БАНК «CONCORDBUSINESS»**

Кожен користувач Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» - є гарантом і складовою частиною Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» безпеки і повинен дотримуватися таких правил:

- Не розголошуйте Ваш логін і паролі третім особам;
  - Зберігайте Ваш особистий сертифікат і секретний ключ на зовнішньому носії інформації (дискета, накопичувачі на флеш-пам'яті та ін);
  - Не зберігайте зовнішній носій інформації з Вашим особистим сертифікатом і секретним ключем разом з логіном і паролями.
- У разі втрати – цією інформацією можуть скористатися сторонні особи у своїх цілях.
- Не довіряйте стороннім користувачам Вашим особистим сертифікатом і секретним ключем для підписання платіжних інструкцій.
  - Не надавайте доступ стороннім до особистих мобільних телефонів, на які доставляється одноразовий пароль в SMS-повідомленні.
  - Після закінчення виконання платіжної операції не забувайте Ваш зовнішній носій на комп'ютері іншого користувача.
  - Використовуйте кнопку «Вихід» по завершенні сеансу роботи з Системою.
  - Відволікання Вас від комп'ютера при роботі з Системою, без завершення сеансу роботи з програмою, може спровокувати третю особу скористатися ситуацією.

• Не забувайте дістати зовнішній носій інформації як тільки завершите роботу з Системою «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» - цією інформацією можуть скористатися сторонні особи, вона може бути безповоротно втрачена або пошкоджена в процесі роботи інших програм.

Банк не рекомендує користувачеві працювати з Системою «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»:

- в інтернет - кафе та інших подібних місцях, де немає гарантії того, що за діями користувача не стежить стороння людина;
- в місцях, де встановлені пристрої відеоспостереження, за допомогою яких можна одержати інформацію про паролі користувача;
- якщо немає впевненості в безпеці використовуваного програмного забезпечення (наявність вірусів, спеціальних програм, що надсилають паролі користувача третім особам і т.п.).

Застосуйте інші рекомендації Банку щодо забезпечення безпеки та цілісності інформації при роботі з Системою «Інтернет-Банк «ConcordBusiness». У разі виявлення факту та/або підозри про потрапляння секретної інформації, що стосується використання Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», третім особам негайно здійснити такі заходи:

- самостійно заблокувати Систему «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» шляхом введення при вході до Системи завідомо неправильного пароля у такій кількості разів, після якого Система блокується;
- повідомити про це Банк (контактні дані Банку зазначені на офіційному сайті Банку - <https://concord.ua/> у відповідному розділі).

#### **5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ**

Банк не несе відповідальності за наслідки, до яких може призвести порушення Клієнтом/уповноваженою особою (представником) Клієнта цих Правил та положень Універсального договору.

---

*\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»*

**ЗАЯВА**  
**про розпорядження рахунками та/або надання прав доступу без права розпорядження рахунками в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS»»**

Найменування/ПІБ Клієнта Банку	
Ідентифікаційний код юридичної особи/ Реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)	
<b>Прошу надати/змінити/зупинити доступи до Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»» на наступних параметрах:</b>	
<input type="checkbox"/> Надати доступ	
Прізвище, ім'я, по батькові	
Права, що надаються <b>Користувачу</b>	<input type="checkbox"/> з правом розпорядження рахунками (перший підпис) <input type="checkbox"/> з правом розпорядження рахунками (другий підпис)
Права, що надаються <b>Спостерігачу</b>	<input type="checkbox"/> без права розпорядження рахунками (без права підпису)
<input type="checkbox"/> Підключити номер мобільного телефону <b>Користувача</b> на який будуть надходити SMS-повідомлення з одноразовими паролями <b>для здійснення платіжних операцій</b> в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»»	
<input type="checkbox"/> Підключити номер мобільного телефону <b>Спостерігача</b> на який будуть надходити SMS-повідомлення з одноразовими паролями <b>для здійснення доступу</b> в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»»	
<input type="checkbox"/> Змінити доступ Користувача	
Прізвище, ім'я, по батькові	
Діючі права, що надаються Користувачу	<input type="checkbox"/> перший підпис <input type="checkbox"/> другий підпис
Нові права, що надаються Користувачу	<input type="checkbox"/> перший підпис <input type="checkbox"/> другий підпис
<input type="checkbox"/> Змінити номер мобільного телефону <b>Користувача</b> на який будуть надходити SMS-повідомлення з одноразовими паролями <b>для здійснення платіжних операцій</b> в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»»	
Діючий номер мобільного	
Новий номер мобільного	
<input type="checkbox"/> Змінити номер мобільного телефону <b>Спостерігача</b> на який будуть надходити SMS-повідомлення з одноразовими паролями <b>для здійснення доступу</b> в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»»	
Діючий номер мобільного	
Новий номер мобільного	
<input type="checkbox"/> Зупинити доступ	
Прізвище, ім'я, по батькові	
<input type="checkbox"/> Відключити <b>Користувача</b> від Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»»	
<input type="checkbox"/> Відключити номер мобільного телефону <b>Користувача</b> на який будуть надходити SMS-повідомлення з одноразовими паролями для здійснення <b>платіжних операцій</b> в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»»	
<input type="checkbox"/> Відключити <b>Спостерігача</b> від Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»»	
<input type="checkbox"/> Відключити номер мобільного телефону <b>Спостерігача</b> на який будуть надходити SMS-повідомлення з одноразовими паролями для здійснення <b>доступу</b> в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»»	

**З підписанням цієї заяви засвідчую (підтверджую), що:**

- мені відомий та зрозумілий в повному обсязі зміст чинних Тарифів та процедура їх зміни;
- мені відомо та я засвідчую, що АТ «АКБ «КОНКОРД» не відповідає:
  - за можливі наслідки потрапляння до третіх осіб інформації про одноразовий пароль у разі потрапляння підключеного до послуги номеру телефону до третіх осіб; у разі порушення конфіденційності в мережах операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень, та з інших причин, що не залежать від АТ «АКБ «КОНКОРД»;
  - за неналежну доставку повідомлень, що викликана збоями в роботі мережі операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень;

- за неналежну доставку та/або відображення повідомлень, що викликана технічною нездатністю мобільного телефону приймати та обробляти повідомлення;

- Клієнт підписанням цієї Заяви повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі\*, з якими він ознайомився. Підписанням цієї Заяви Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта/Користувачів/Спостерігачів, здійснені Клієнтом, в особі Користувачів, платіжні операції та його фінансовий стан.

Клієнт підписанням цієї Заяви обрав наступний спосіб повідомлення його з новою редакцією Універсального договору\*: шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку – <https://concord.ua/>.

Підпис Клієнта:

Підпис Банку:

печатка



**Рекомендована конфігурація Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»»**

## 1.1. Операційні системи:

- Microsoft Windows 7 (та всі наступні версії, що офіційно підтримуються виробником програмного забезпечення);
- Apple Mac OS X 10.7.5+;
- Oracle Linux 7.x+;
- Red Hat Enterprise Linux 6.x+;
- Ubuntu Linux 12.04 LTS, 13.x+;
- Suse Linux Enterprise Server 10 с пакетом оновлення 2 и выше (SP2+), 11.x

## 1.2. Наявність на комп'ютері користувача WEB-браузера та ПЗ Oracle Java

## 1.2.1. При роботі з ЕП по технології Java-applet:

Браузер з підтримкою NPAPI (Java-applet):

- Internet Explorer 11
- Mozilla Firefox (версія, що офіційно підтримується розробником)
- Safari (версія, що офіційно підтримується розробником)

ПЗ Oracle Java версій 7.x / 8.x

## 1.2.2. При роботі з ЕП по технології Java Web Start:

WEB Браузер:

- Internet Explorer 11
- Microsoft EDGE (версія, що офіційно підтримується розробником)
- Mozilla Firefox (версія, що офіційно підтримується розробником)
- Google Chrome (версія, що офіційно підтримується розробником)
- Opera (версія, що офіційно підтримується розробником)
- Safari (версія, що офіційно підтримується розробником)
- Інші сучасні браузери, які офіційно підтримуються розробниками і відповідають сучасним стандартам ПЗ

Oracle Java вище версії Java 6.0.

## 1.3. Наявність стабільного підключення до глобальної мережі «Інтернет» з швидкістю не менше 256 Кбіт/сек (рекомендується 1 Мбіт/сек та більше )

## 1.4. Рекомендується наявність на комп'ютері користувача USB-порта. Рекомендується наявність на комп'ютері користувача USB-порта, земного носія інформації (flash-карти і тд.).

## 1.5. Рекомендується наявність принтера для друку платіжних інструкцій, побудованих звітів.

## 2. Регламентні роботи, що здійснюються Банком при наданні Клієнту доступу в систему «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»»:

2.1. Направлення Клієнту SMS-повідомлення з посиланням місцезнаходження Системи та паролем першого входу на номери телефонів, що вказані у заявах згідно з Додатком №4 до Універсального договору\*.

2.2. Надання документації по використанню Системи в електронному або паперовому вигляді.

2.3. Ознайомлення з можливостями Системи співробітників Клієнта.

2.4. Консультації по телефону.

## 3. Регламентні роботи, що виконуються при супроводженні роботи системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»»:

3.1. Поновлення версії Системи

3.2. Фіксація помилок та зауважень.

3.3. Консультації по телефону.

---

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

**Рекомендована конфігурація Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «CONCORDBUSINESS»**

## 1.1. Операційні системи для Web застосунку:

- Microsoft Windows 7 (та всі наступні версії, що офіційно підтримуються виробником програмного забезпечення);
- Apple Mac OS X 10.7.5+;
- Oracle Linux 7.x+;
- Red Hat Enterprise Linux 6.x+;
- Ubuntu Linux 12.04 LTS, 13.x+;
- Suse Linux Enterprise Server 10 с пакетом оновлення 2 и выше (SP2+), 11.x

## 1.2. Наявність на комп'ютері користувача WEB-браузера:

- Internet Explorer 11
- Microsoft EDGE (версія, що офіційно підтримується розробником)
- Mozilla Firefox (версія, що офіційно підтримується розробником)
- Google Chrome (версія, що офіційно підтримується розробником)
- Opera (версія, що офіційно підтримується розробником)
- Safari (версія, що офіційно підтримується розробником)
- Інші сучасні браузери, які офіційно підтримуються розробниками і відповідають сучасним стандартам

## 1.3. Операційні системи для Мобільного додатку:

- Apple iOS – підтримуються дві останні офіційно випущені версії (під версією розуміється перший основний реліз: приклад: iOS 7). Пристрої, що підтримуються – iPhone, iPad, iPod;
- Android 2.3 та вище.

1.4. Наявність стабільного підключення до глобальної мережі «Інтернет» з швидкістю не менше 256 Кбіт/сек (рекомендується 1 Мбіт/сек та більше )

1.5. Рекомендується наявність на комп'ютері користувача USB-порта, земного носія інформації (flash-карти і тд.).

1.6. Рекомендується наявність принтера для друку платіжних інструкцій, побудованих звітів.

## 2. Регламентні роботи, що здійснюються Банком при наданні Клієнту доступу в Систему «ІНТЕРНЕТ-БАНК «ConcordBusiness»:

- 2.1. Направлення Клієнту SMS-повідомлення з паролем першого входу на номери телефонів, що вказані у заявах згідно з Додатком №1.7 та Додатком №1.8 до Універсального договору\*.
- 2.2. Надання документації по використанню Системи в електронному або паперовому вигляді.
- 2.3. Ознайомлення з можливостями Системи співробітників Клієнта.
- 2.4. Консультації по телефону.

## 3. Регламентні роботи, що виконуються при супроводженні роботи системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «ConcordBusiness»:

- 3.1. Поновлення версії Системи.
- 3.2. Фіксація помилок та зауважень.
- 3.3. Консультації по телефону.

**Інструктаж з безпеки зберігання та використання таємних ключів  
електронної системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»**

У тексті Інструктажу скорочення вживаються в такому значенні:

- ЕП – електронний підпис;
- ТК – таємний ключ;
- ВК – відкритий ключ;

1. Клієнт зобов'язаний призначити відповідальну особу за зберігання та використання ТК електронної системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business».
2. Відповідальні особи, призначені наказом/довіреністю (для ФОП) Клієнта, зобов'язані:
  - а) суворо дотримуватися правил використання та зберігання ТК для унеможливлення їх несанкціонованого копіювання;
  - б) зберігати ТК (і за необхідності їх копії) у неробочий час у власному сейфі, який має бути замкнутим і опечатаним відбитком її особистої печатки (у разі наявності);
  - в) здійснювати своєчасну генерацію ТК у зв'язку із закінченням строку його дії, в зв'язку з тим, що ТК мають обмежений строк дії, який встановлюється під час сертифікації ВК;
  - г) в разі блокування Системи негайно звернутися до Банку (контактні дані зазначені на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку);
  - д) в разі компрометації ТК припинити використання цього ТК, негайно повідомити телефоном та електронною поштою працівників Банку, що здійснюють супроводження Системи (контактні дані зазначені на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку), надати Банку лист з проханням блокувати рахунки до отримання нового ТК;
3. Клієнт зобов'язаний змінити ТК у встановленому порядку для будь-якого робочого місця, якщо відповідальна особа, яка має ТК, звільняється з організації або виконує в цій організації інші функціональні обов'язки.
4. Клієнт зобов'язаний дотримуватися вимог Правил використання, зберігання носіїв ключової інформації при користуванні системою «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business».
5. Клієнт зобов'язаний ознайомити з положеннями даного Інструктажу всіх Користувачів Системи Клієнта та забезпечити неухильне дотримання його вимог.

**ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ КОРПОРАТИВНОЮ ПЛАТІЖНОЮ КАРТКОЮ  
ТА УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ, ВІДКРИТОГО В АТ «АКБ «КОНКОРД»**

Ці Правила користування корпоративною платіжною картою та умови обслуговування поточного рахунку (надалі - ПР, Рахунок), відкритого в АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі - «Правила»), визначають умови надання АТ «АКБ «КОНКОРД» послуг з відкриття та обслуговування відповідних рахунків юридичним особам, фізичним особам - підприємцям (приватним підприємцям), що приєдналися до Універсального договору комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (надалі - «Універсальний договір»), випуску та видачі корпоративних Платіжних карток, здійснення платіжних операцій з використанням корпоративних Карток та виконання розрахунків за платіжними операціями з використанням корпоративних Платіжних карток по Рахунку Клієнтів резидентів та Клієнтів нерезидентів, з урахуванням умов Універсального договору.

**1. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ТА ВИДАЧІ КАРТКИ**

1.1. Банк на підставі належним чином наданих Клієнтом відповідно до вимог чинного законодавства документів відкриває Клієнту Рахунок (в доларах США, євро або гривні), випускає та надає особисто Держателю Картку з ПІН-кодом до неї (шляхом відправки SMS-повідомлення (ПІН-код по Віртуальній картці не надається) під час активації картки на номер мобільного телефону Держателя, вказаний в Заяві-анкеті на випуск/перевипуск корпоративної платіжної картки, Заяві-анкеті на випуск корпоративної віртуальної платіжної картки або Заяві-анкеті про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців або Заяві-анкеті про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для юридичних осіб або Заяві-анкеті про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «NEOBANK для всіх»

1.2. та забезпечує здійснення розрахунків за платіжними операціями, проведеними з використанням Картки на умовах Універсального договору. Для Віртуальної картки надає особисто Держателю Картки дані - номер картки, срок дії, код CVV2 (CVC2). Представник Держателя має право отримати Картку, крім Віртуальної картки за довіреністю, що видана Держателем та посвідчена у встановленому законодавством порядку. У такому разі Банк не несе відповідальності за проведення платіжних операцій з використанням такої Картки, виданої представнику за довіреністю.

Віртуальна картка може випускатися з обліком на окремих субрахунках до карткового рахунку із оформленням кількох корпоративних карток на кожну особу з числа співробітників юридичної особи / фізичної особи - підприємця або безпосередньо на фізичну особу - підприємця.

Банк здійснює видачу Картки Держателю, крім Віртуальної картки, після пред'явлення паспорту (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів, у т.ч. Е-документ).

1.3. Картка надається Банком у строк, що не перевищує 7 (сім) робочих днів з моменту отримання Банком Заяви/ Заяви-анкеті на випуск/перевипуск корпоративної платіжної картки, підписаної Клієнтом за формою, згідно з шаблонами, наведеними у відповідних додатках до Універсального договору.

1.4. При отриманні Картки, крім Віртуальної картки Держатель повинен проставити особистий підпис на зворотній стороні Картки на смужці для підпису. Отримання Картки підтверджується Розпискою Держателя про отримання платіжної картки. Картка надається Держателю в активному стані.

1.5. Зарахування коштів на Рахунки Клієнтів здійснюється з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України, при цьому зарахування на Рахунки Клієнтів коштів в іноземній валюті на цілі, визначені цими Правилами, здійснюється на підставі заяв Клієнтів з вказаним в них розрахунком витрат. Клієнт здійснює поповнення Рахунку з урахуванням наступних особливостей:

- зарахування (поповнення) коштів на Рахунки, відкриті у гривні фізичним особам - підприємцям здійснюється за рахунок готівкових коштів, що вносяться через касу Банку, за рахунок безготівкових коштів шляхом переказу з інших рахунків Клієнта та інших осіб, за рахунок коштів, наданих у якості кредиту, за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на Рахунку, а також за рахунок коштів, перерахованих з рахунків інших фізичних та юридичних осіб за їх дорученнями;

- зарахування (поповнення) коштів на Рахунки, відкриті в іноземній валюті фізичним особам - підприємцям здійснюється шляхом переказу коштів з інших рахунків Клієнта в іноземній валюті, за рахунок коштів, наданих у якості кредиту, за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на Рахунку, за рахунок готівкової іноземної валюти, отриманої для оплати витрат на відрядження, у сумі невикористаного залишку;

- зарахування (поповнення) коштів на Рахунки, відкриті в гривні юридичним особам-резидентам, здійснюється шляхом переказу коштів з поточних рахунків Клієнта та інших осіб, за рахунок коштів, наданих у якості кредиту, за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на Рахунку, за рахунок готівкових коштів, що вносяться в установленому чинним законодавством України порядку до каси Банку;

- зарахування (поповнення) коштів на Рахунки, відкриті в іноземній валюті юридичним особам-резидентам, здійснюється шляхом переказу коштів з їх поточних рахунків, за рахунок коштів, наданих у якості кредиту, за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на Рахунку резидента, за рахунок готівкової іноземної валюти, отриманої для оплати витрат на відрядження, у сумі невикористаного залишку.

- зарахування (поповнення) коштів на Рахунки відкриті в іноземній валюті юридичним особам - нерезидентам, здійснюється шляхом переказу коштів з їх поточних рахунків.

1.5. Держателі Карток юридичні особи -резиденти та фізичні особи - підприємці можуть здійснювати платіжні операції з безготівковою оплати вартості товарів, робіт, послуг та одержувати готівкові кошти в таких випадках:

- одержання готівкових коштів в гривні для здійснення розрахунків, пов'язаних із виробничими (господарськими) потребами Клієнта, у тому числі для оплати витрат на відрядження в межах України, з урахуванням обмежень, встановлених нормативно - правовими актами НБУ (для Віртуальної картки - за допомогою Мобільного додатку Apple/Garmin Pay та Google Wallet в безконтактних терміналах з функцією NFC);

- здійснення розрахунків у безготівковій формі в гривні, пов'язаних із господарською діяльністю Клієнта, витратами представницького характеру та витратами на відрядження в межах України;

- одержання готівкових коштів в іноземній валюті за межами України для оплати витрат на відрядження (для Віртуальної картки - за допомогою Мобільного додатку Apple/Garmin Pay та Google Wallet в безконтактних терміналах з функцією NFC);

- здійснення розрахунків у безготівковій формі в іноземній валюті за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, оплатою експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням повітряних, морських, автотранспортних засобів та їх перебуванням за межами України, відповідно до умов нормативно правових актів України.

1.6. Держателі Карток юридичні особи -нерезиденти можуть здійснювати платіжні операції з безготівковою оплати вартості товарів, робіт, послуг в таких випадках:

- здійснення розрахунків у безготівковій формі в іноземній валюті за межами України, які пов'язані з витратами в торгово-сервісній мережі.

Будь-які платіжні операції з готівковими коштами (у будь-якій валюті) за рахунками Клієнтів - юридичних осіб - нерезидентів з використанням корпоративної картки заборонено.

1.7. Кошти, списані з Рахунку Клієнта - юридичної особи під час здійснення платіжних операцій, визначених у п. 1.7 цих Правил, вважаються виданими юридичною особою під звіт Держателю. Використання таких коштів має бути підтверджене відповідними документами. Контроль за рухом і цільовим використанням коштів за Рахунком, здійснюється Клієнтом. Банк має право витребувати, а Клієнт (особа, представник Клієнта)

зобов'язаний надати документи і відомості в визначені терміни, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення платіжних операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У разі не надання Клієнтом необхідних документів чи відомостей, передбачених чинним законодавством, Банк може використати право відмови Клієнту в обслуговуванні.

1.8. Режим функціонування Рахунку та використання Карток регулюються нормами чинного законодавства України, в тому числі, нормативно-правовими актами Національного Банку України, правилами відповідної Платіжної системи, цими Правилами та Універсальним договором.

1.9. Кошти з Рахунку не можуть бути використані за допомогою Картки для одержання заробітної плати, інших виплат соціального характеру, а також для здійснення розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами).

1.10. Здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі з використанням корпоративної Картки, забороняється.

1.11. Використання Картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою оплати вартості товарів або послуг, об'єктів яких заборонено чинним законодавством України, забороняється. У випадку виявлення Банком факту незаконного чи несанкціонованого використання Картки, а також порушення Клієнтом умов Універсального договору, Банк залишає за собою право надання інформації до правоохоронних органів згідно з встановленим чинним законодавством України порядком. Забороняється використовувати Картку в протизаконних цілях, в тому числі для придбання товарів чи послуг, що заборонені законодавством країни, в якій здійснюється платіжна операція з використанням Картки. У разі проведення сумнівних платіжних операцій за допомогою карткового рахунку, Банк може використовувати право зупинення платіжних операцій у відповідності до вимог чинного законодавства у сфері фінансового моніторингу.

1.12. Платіжна операція з отримання готівкових коштів через Банкомат здійснюється за умови правильного набору Держателем його ПІН-коду на клавіатурі Банкомату та для Віртуальної картки – за допомогою Мобільного додатку Apple/Garmin Pay та Google Wallet в безконтактних терміналах з функцією NFC Одночасно з видачею готівки Банкомат повертає Держателю Картку та роздруковує Чек Банкомата на його вимогу (за виключенням ПК юридичних осіб – нерезидентів).

1.13. Залишки коштів на Рахунку, не використані за призначенням Держателями, можуть бути повернені на рахунок, з якого вони були перераховані, або на інший рахунок Клієнта за заявою Клієнта.

1.14. Здійснення Авторизації платіжної операції з використанням Картки, ініційованої Держателем, не означає, що така платіжна операція буде обов'язково оформлена.

Після Авторизації кошти на Рахунку блокуються Банком на суму платіжної операції та комісійної винагороди Банку. В разі неотримання Банком від Платіжної системи вимоги на списання коштів з Рахунку за відповідною платіжною операцією, на здійснення якої кошти на Рахунку були заблоковані після Авторизації, протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати Авторизації кошти на Рахунку розблоковуються; 1.15. Сума коштів, що була заблокована в результаті Авторизації, може відрізнятись від суми коштів за відповідною платіжною операцією, ініційованою Держателем, у відповідності з правилами відповідної Платіжної системи;

1.16. Платіжна операція, що здійснюється в Торгово – сервісній мережі (надалі –ТСМ), може бути оформлена без Авторизації.

1.17. Розрахунки за платіжними операціями з використанням Картки, виконаними на території України, здійснюються в гривні.

1.18. Проценти на залишок коштів на Рахунку Клієнта юридичної особи- резидента та фізичної особи – підприємця, відкритого в гривні, нараховуються за кожний день фактичного знаходження коштів на Рахунку, починаючи з дня, наступного за днем фактичного зарахування коштів на Рахунок, та по день, що передує списанню коштів з Рахунку включно, застосовуючи при цьому метод «факт/факт» (фактична кількість днів у розрахунковому періоді та році). Виплата та нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку за відповідний розрахунковий період здійснюється в передостанній робочий день відповідного розрахункового періоду, який дорівнює календарному місяцю. Розрахунковий період починається з останнього робочого дня попереднього календарного місяця, та закінчується передостаннім робочим днем поточного календарного місяця.

1.19. Проценти на залишок коштів на Рахунку Клієнта юридичної особи- нерезидента, відкритого в іноземній валюті, не нараховуються.

1.20. Розмір процентної ставки, за якою нараховуються проценти на залишок коштів на Рахунку, може змінюватись в порядку, передбаченому Універсальним договором.

1.21. Реквізити для безготівкових зарахувань на поточний рахунок з використанням ПК розміщуються на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

1.22. У випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України, номер Рахунку може бути змінено Банком. Сторони погодилися, що у випадку зміни Рахунку зміни до Заяви про приєднання до Універсального договору при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток не укладається. Про зміну Рахунку Банк повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 7 (сім) календарних днів до введення цих змін в дію, будь-яким з наступних способів (на вибір Банку):

- шляхом розміщення інформації про такі зміни на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку,
- шляхом розміщення інформації про такі зміни на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет,
- іншим прийнятним для Банку способом.

Клієнт доручає Банку відправити, засобами електронного зв'язку в захищеному вигляді, повідомлення про відкриття нового Рахунку Клієнта до контролюючого органу протягом строку, визначеного законодавством України.

1.23. Для здійснення додаткового захисту платіжних операцій по платіжних картках Держателів в мережі Інтернет, Банк надає послуги 3D Secure. Під послугою 3D Secure розуміється надсилання Банком Держателю карти на номер його мобільного телефону одноразового коду, який необхідно зазначити (ввести) при використанні платіжної карти для розрахунку в мережі Інтернет. До послуги 3D Secure автоматично підключаються всі платіжні картки відкриті після 08.07.2018 р., та платіжні картки, відкриті до 08.07.2018 р., до яких підключено послугу SMS-інформер (сервіс SMS-banking). Додаткової згоди або запиту на отримання послуги 3D Secure від Держателя або Клієнта не вимагається.

## 2. УМОВИ ВИНИКНЕННЯ ТА ПОГАШЕННЯ ЗАБОРГОВАНІСТІ ЗА НЕСАНКЦІОНОВАНИМ ОВЕРДРАФТОМ

2.1. При виникненні Несанкціонованого овердрафту Банк без попередження Клієнта призупиняє здійснення Клієнтом/Держателем платіжних операцій за Рахунком (крім платіжних операцій з поповнення Рахунку Клієнтом), до погашення Клієнтом заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та нарахованої комісії/плати за його супроводження в повному обсязі.

2.2. Заборгованість Клієнта перед Банком по Несанкціонованому овердрафту повинна бути погашена до закінчення операційного дня, в якому він виник та обліковується на рахунку «Простроченої заборгованості».

2.3. Погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом здійснюється після зарахування коштів на Рахунок у розмірі заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та нарахованої комісії за його супроводження.

2.4. Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку комісію та/або плату за супроводження Несанкціонованого овердрафту у розмірі, зазначеному в Тарифах. Комісія та/або плата за супроводження Несанкціонованого овердрафту розраховується виходячи із суми Несанкціонованого овердрафту по Рахунку на кінець кожного дня протягом фактичного строку існування Несанкціонованого овердрафту (з дня, у якому було здійснено перевищення суми Доступного залишку до дня, у якому була здійснена сплата заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом в повному обсязі та комісії за його супроводження).

## 3. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ КАРТКОЮ ТА НАДАННЯ ВИПИСОК

3.1. Держатель зобов'язаний надійно зберігати Картку, ПІН-код, CVV2/CVC2, інші реквізити Картки та інші засоби, які дають змогу користуватися Карткою.

3.2. ПІН-код є індивідуальним для кожної Картки та відомий лише Держателю Картки. Забороняється називати ПІН-код третім особам та записувати його на Картці або на будь-чому, що зберігається разом з Карткою. ПІН-код необхідно запам'ятати. В разі втрати ПІН-коду, його можна перевипустити. За наявності технічної можливості, Держатель Картки може самостійно змінити ПІН-код в банкоматі.

*Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»*

- 3.3. Картка повинна зберігатися окремо від пристроїв та предметів, дія яких може призвести до розмагнічення магнітної смуги Картки (джерел електромагнітного випромінювання: мобільних телефонів, телевізорів, моніторів, магнітів, тощо).
- 3.4. Держатель має право називати номер Картки виключно особам, що оформлюють платіжну операцію з використанням Картки, та працівникам Контакт Центру Банку при зверненні з питань проведення платіжних операцій за Рахунком та для повідомлення про Втрату Картки.
- 3.5. Користуватися Карткою має право лише її Держатель. Забороняється передавати Картку третім особам, за винятком працівників ТСМ для належного оформлення ними платіжних операцій з використанням Картки.
- 3.6. При використанні Картки для оплати вартості товарів, робіт і послуг, Держатель зобов'язаний не випускати Картку з поля зору і перед підписанням Сліпу або Чеку Платіжного терміналу, перевірити правильність вказаної у ньому суми, валюти та дати здійснення платіжної операції. Підписанням Сліпу або Чеку Платіжного терміналу Держатель визнає правильність зазначеної у ньому суми, валюти та дати здійснення платіжної операції.
- 3.7. Держатель Картки зобов'язаний зберігати Чеки Платіжного терміналу і Сліпи, що підтверджують факт здійснення ним платіжної операції з використанням Картки, для зв'язки інформації, що міститься в них, з інформацією, що міститься у Виписці.
- 3.8. Необхідність введення Держателем ПІН-коду визначається правилами відповідної Платіжної системи.
- 3.9. Якщо Держатель ввів ПІН-код при здійсненні платіжної операції, то підписання Чеку Платіжного терміналу не вимагається, якщо інше не передбачене правилами відповідної Платіжної системи.
- 3.10. Працівники ТСМ, що приймають Картки для оплати товарів/робіт/послуг, мають право вимагати від Держателя Картки пред'явлення документу, що посвідчує особу Держателя з метою ідентифікації та верифікації його як законного Держателя Картки.
- 3.11. При проведенні Держателем платіжної операції з отримання готівки в касах Банку або інших банків обов'язковою умовою проведення платіжної операції є пред'явлення ним паспорту (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів, у т.ч. Е-документ) (за виключенням ПК юридичних осіб – нерезидентів).
- 3.12. При проведенні Держателем платіжної операції з видачі коштів через Платіжний термінал в касі Банку або іншого банку Держателю видається Чек Платіжного терміналу. Держатель ставить свій підпис на вказаному документі після зв'язки суми, що була знята (за виключенням ПК юридичних осіб – нерезидентів).
- 3.13. Держателі Картки юридичні особи -резиденти та фізичні особи – підприємці можуть отримати готівку в гривні за допомогою Банкоматів Банку або інших банків, на панелі, корпусі або екрані яких розміщений логотип Платіжної системи, вказаної на Картці (за виключенням ПК юридичних осіб – нерезидентів). Для Віртуальної картки є можливість отримати готівку за допомогою Мобільного додатку Apple/Garmin Pay та Google Wallet в безконтактних терміналах з функцією NFC.
- 3.14. Підставою для здійснення платіжної операції з видачі готівки з використанням Картки через Банкомат є введення ПІН-коду (за виключенням ПК юридичних осіб – нерезидентів).
- 3.15. У випадку 3-разового поспіль неввірного введення ПІН-коду – Картка блокується. Розблокування Картки здійснюється Банком після звернення Держателя до Контакт Центру Банку щодо розблокування Картки та успішного проходження процедури ідентифікації та верифікації.
- 3.16. У Банкоматах встановлене обмеження часу для того, щоб забрати готівкові кошти та Картку (20-30 секунд) після їх видачі Банкоматом. Після закінчення цього часу Картка та/або готівкові кошти можуть бути затримані Банкоматом. У випадку, якщо Клієнту стало відомо, що затримані готівкові кошти були списані з Рахунку, Клієнту необхідно звернутися до Банку з метою оформлення відповідної претензії. У Банкоматах Банку та закордонних банків, за наявності технічної можливості, Клієнти юридичні особи -нерезиденти можуть переглянути баланс на екрані або на чеку в Банкоматах. У Банкоматах Банку, за наявності технічної можливості, можуть змінити ПІН-код. Заборонені платіжні операції з видачі/зарахування готівки в касах та Банкоматах Банку або інших банків Держателями Картки юридичним особам -нерезидентам.
- 3.17. З питань повернення Картки, вилученої Банкоматом Банку, Держатель повинен звернутися до Банку. У разі затримання Картки Банкоматом іншого банку, Держатель звертається за телефонами, які вказані на Банкоматі та до Банку за оформленням відповідного клопотання (за виключенням ПК юридичних осіб – нерезидентів).
- 3.18. При проведенні платіжних операцій з використанням Картки по оплаті товарів/робіт/послуг в мережі Інтернет, Держатель Картки повинен дотримуватися наступних заходів безпеки:
- бути уважним при введенні реквізитів Картки та в жодному разі не вводити ПІН-код до неї;
  - перед здійсненням оплати пересвідчитись, що адреса починається з <https://>, або в стані браузера присутній знак закритого замка;
  - не вказувати реквізити Картки – у відповідь на листи, отримані електронною поштою, або за телефоном;
  - користуватися пристроями з ліцензійним програмним забезпеченням.
- 3.19. Банк на вимогу Клієнта формує та безкоштовно надає Клієнту щомісячну Виписку за попередній календарний місяць. Клієнт отримує щомісячну Виписку способом, зазначеним в заяві встановленої Банком форми щодо відкриття Рахунку з випуском Картки або в Заяві-анкеті про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців або Заяві-анкеті про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для юридичних осіб. Неодержання чи несвочасне одержання Виписки не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань за Універсальним договором.
- 3.20. За вимогою Клієнта Банк надає позачергові Виписки з оплатою згідно з Тарифами Банку.
- 3.21. Якщо Клієнт має заперечення щодо платіжних операцій по Рахунку, він має право звернутися до Банку із претензією згідно з умовами Універсального договору.

#### 4. ВТРАТА КАРТКИ ТА ВСТАНОВЛЕННЯ ВИТРАТНИХ ЛІМІТІВ ЗА КАРТКОЮ

- 4.1. У разі виявлення Клієнтом або Держателем втрати або незаконного використання Картки чи обґрунтованої підозри настання цих обставин або після отримання sms-повідомлення про платіжні операції по Картці, які Клієнт/Держатель не здійснював, негайно звернутися до Банку для блокування подальших платіжних операцій за Карткою (Рахунком):
- за телефоном Банку (цілодобово) 5080, (050) (068) (056) 734-50-05;
  - письмово за підписом Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта/Держателя картки не пізніше 24-ох годин з моменту усного повідомлення, шляхом особистого подання повідомлення до Банку. Письмове повідомлення повинне містити детальні обставини втрати картки та відомі Клієнту/Держателю обставини її незаконного використання. Шаблон Заяви наведений у Додатку № 9.2. до даного Універсального договору.
- 4.2. При передачі усного повідомлення про Втрату Картки Держатель/Уповноважена особа Клієнта повинен повідомити оператору інформацію, яка однозначно дозволяє ідентифікувати та верифікувати Держателя.
- 4.3. Клієнт несе повну відповідальність за всі платіжні операції, здійснені з використанням втрачених Картки, у разі неповідомлення Банку про факт Втрати, внаслідок чого Банк не поставив Картки до Стоп-списку та до часу повідомлення Держателем/Клієнтом Банку про несанкціоновану платіжну операцію, втрату, крадіжку картки, з урахуванням часу на проведення Банком всіх необхідних дій для блокування Картки.
- 4.4. З метою безпеки проведення розрахунків з використанням Картки Банк має право встановлювати Витратні ліміти, які регламентують максимальний розмір платіжної операції та кількість платіжних операцій за певний період часу в залежності від типу платіжної операції та типу Картки. Банк ознайомлює Клієнта з діючими Витратними лімітами перед приєднанням Клієнта до Універсального договору шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному сайті Банку <https://concord.ua/> та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділення Банку. Банк має

право в односторонньому порядку змінювати Витратні ліміти. Актуальні Витратні ліміти Банк розміщує на офіційному сайті Банку <https://concord.ua/ta/abo> на інформаційних стендах у приміщенні Відділення Банку.

4.5. З метою контролю витрат за Карткою Клієнт має право ініціювати встановлення персонального Витратного ліміту по Картці. Для цього Клієнт повинен звернутися із відповідною письмовою заявою до Банку, обравши бажаний розмір персонального Витратного ліміту. Шаблони Заяв наведені у Додатку №9.1, Додатку 9.5 та Додатку 9.6 до даного Універсального договору

4.6. Клієнт має право призупиняти дію Витратних лімітів, встановлених Банком. Для цього Клієнт повинен звернутися з відповідним запитом до Банку, в цьому разі Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунок, за всіма несанкціонованими платіжними операціями, здійсненими з використанням картки Держателем.

4.7. Держатель картки має право звернутися до Контакт Центру з метою зміни Витратного ліміту. На підставі проведеної ідентифікації Держателя картки через Контакт Центр, Банк встановлює запитуваний Держателем Витратний ліміт по Картці.

### 5. НАДАННЯ ПОСЛУГ «SMS-інформер» (сервіс SMS-banking)

5.1. Для отримання послуги SMS-інформер (сервіс SMS-banking) Клієнт/Держатель/Уповноважені особи Клієнта (надалі - Користувач послуги) повинен мати засіб мобільного зв'язку, підключений до послуг мобільного зв'язку одного із операторів України, який підтримує сервіс SMS-повідомлень та/або має можливість отримувати повідомлення за допомогою Мессенджера Viber.

5.2. Підключення/відключення до/від послуг «SMS-інформер» здійснюється на підставі відповідної заяви Клієнта згідно Додатку №2 та Додатку №2.1 до даного Універсального договору та тирифікується згідно з Тарифами Банку.

5.3. Надсилання інформації Банком відбувається відкритими каналами зв'язку. Банк не несе відповідальності за розголошення та/або викривлення, та/або неотримання Користувачем послуги інформації.

5.4. Банк не несе відповідальності за передачу інформації, передбачену послугою «SMS-інформер», у випадку зазначення невірного/недійсного номеру засобу мобільного зв'язку в заяві на підключення до послуги «SMS-інформер» або неповідомлення номеру засобу мобільного зв'язку в разі його зміни або неналежної роботи засобу мобільного зв'язку або оператора мобільного зв'язку.

5.5. У випадку втрати/відключення номеру засобу мобільного зв'язку на яку Користувач послуги отримує інформацію, Клієнт повинен негайно, але не пізніше, ніж через одну добу після виявлення втрати/відключення, письмово повідомити про це Банк шляхом надання до відділення Банку заяви згідно Додатку №2 та Додатку №2.1 до даного Універсального договору. До отримання письмового повідомлення Клієнта про втрату номеру засобу мобільного зв'язку Користувачем послуги Банк не несе відповідальності за можливе отримання інформації про платіжні операції за Рахунком третіми особами.

5.6. Банк має право на власний вибір надсилати повідомлення Користувачу послуги або за допомогою Мессенджера Viber або за допомогою SMS-повідомлень (якщо Банк за допомогою Мессенджера Viber не зміг доставити повідомлення Користувачу послуги).

### 6. ПРИЗУПИНЕННЯ ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКОМ З ВИКОРИСТАННЯМ КАРТКИ

6.1. Банк призупиняє здійснення Держателем платіжних операцій за Рахунком з використанням Картки у наступних випадках:

- за наявності обставин, що свідчать про неправомірне/незаконне використання Картки або її реквізитів, про що повідомляє Держателя у будь-який доступний спосіб, з вилученням Картки та здійснює випуск нової Картки (заміну Картки) за власний рахунок;
- в разі отримання відповідного розпорядження від підрозділу Банку, який займається фінансовим моніторингом;
- у випадку отримання повідомлення Держателя/Клієнта про Втрату Картки, або про несанкціоноване використання Картки третьою особою, з моменту отримання повідомлення, з урахуванням часу на проведення Банком всіх необхідних дій для блокування Картки, до моменту випуску нової Картки, крім платіжних операцій здійснених по платіжних дорученнях Клієнта;
- при розірванні Універсального договору будь-якою Стороною;
- після надходження відомостей про звільнення або смерть Держателя;
- при виникненні Несанкціонованого овердрафту (крім платіжних операцій з поповнення Рахунку) до погашення Клієнтом в повному обсязі заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та комісіями та/або платами за його супроводження.

### 7. ПОРЯДОК ПЕРЕВИПУСКУ КАРТКИ, ЗАМІНИ КАРТКИ

7.1. Картка випускається на певний строк, визначений в Тарифах. На випущених Банком Картках дата закінчення терміну дії Картки зазначена у відповідному полі на лицьовій стороні Картки, крім Віртуальної картки. Картка залишається дійсною до закінчення останнього календарного дня місяця та року, зазначеного у відповідному полі лицьової сторони Картки.

7.2. Банк повідомляє Держателя/ Клієнта про закінчення терміну дії його Картки, не пізніше ніж за десять календарних днів до закінчення терміну її дії будь-яким з наступних способів (на вибір Банку):

- шляхом повідомлення Клієнта при його зверненні до обслуговуючого відділення Банку;
- шляхом усного повідомлення Клієнта працівником Банку по номеру телефону;
- шляхом направлення за допомогою SMS-сервісу відповідного повідомлення Клієнту.

7.3. Для перевипуску Картки на новий термін Клієнт повинен за 1 (один) календарний місяць до закінчення терміну дії Картки надати в Банк письмову заяву щодо перевипуску Картки на новий термін. У випадку перевипуску Віртуальної картки, Банк відкриває новий поточний рахунок на випуск корпоративної Віртуальної платіжної картки. Банк протягом строку, визначеного п. 1.3. цих Правил, надає Клієнту виготовлену на новий термін Картку після складання Клієнтом в Банк заяви на перевипуск Картки на новий термін та повернення Картки, термін дії якої закінчився.

7.4. Якщо Клієнт не звернувся в Банк у строк, зазначений в п. 7.3. Правил, Картка не перевипускається.

7.5. Клієнт повертає Картку до Банку, крім Віртуальної картки:

- в день отримання нової Картки в разі перевипуску Картки на новий термін, одночасно із заявою щодо заміни Картки;
- не пізніше 7 (сім) календарних днів з моменту закриття Рахунку або у разі розірвання Універсального договору з ініціативи Банку.

У випадку неповернення Картки у випадках та строки, визначені цим пунктом, Картка вважається втраченою.

7.6. Для заміни Картки Клієнт повинен звернутися до Банку із письмовою заявою про заміну Картки;

7.7. Заміна Картки здійснюється у разі:

- пошкодження Картки Держателем та неможливістю її використання;
- втрати Картки та/або ПІН-коду;
- виявлення Банком факту Компрометації Картки (у цьому випадку заміна Картки здійснюється за рахунок Банку);
- зміни імені та/або прізвища Держателя, якщо ім'я та/або прізвище Держателя вказані з помилками в заяві щодо випуску/ перевипуску / заміни Картки.

### 8. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ

8.1. Рахунок може бути закритий:

- за заявою Клієнта щодо закриття Рахунку встановленої Банком форми за умови належного виконання ним всіх своїх зобов'язань, передбачених Універсальним договором та цими Правилами, а також за умови відсутності незавершених розслідувань, що проводяться Банком по Рахунку за Претензією Клієнта;
- на підставі відповідного рішення суду;
- якщо протягом 3 (трьох) років поспіль платіжні операції за Рахунком не здійснюються та за умови відсутності на Рахунку залишку коштів;
- у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за Універсальним договором та цими Правилами;
- з інших підстав, передбачених чинним законодавством України, Універсальним договором та/або цими Правилами.

8.2. Після закриття Рахунку залишок коштів на ньому перераховується на поточний рахунок Клієнта, зазначений в заяві встановленої Банком форми щодо закриття Рахунку, не раніше ніж через 45 (сорок п'ять) днів з моменту отримання Банком від Клієнта заяви та повернення Карток, випущених до Рахунку.

Вимоги даного пункту не застосовуються якщо закриття рахунку відбувається у випадку передбаченому п.1.22 даних Правил.

8.3. Якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснювались платіжні операції за Рахунком (за виключенням платіжних операцій, ініційованих Банком), Банк залишає за собою право відмовити в обслуговуванні Рахунку та закрити його. При цьому залишок коштів за Рахунком перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками та зберігаються на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

#### **9. ІДЕНТИФІКАЦІЯ ТА ВЕРИФІКАЦІЯ ДЕРЖАТЕЛЯ ПРИ ЗВЕРНЕННІ ДО КОНТАКТ ЦЕНТРУ БАНКУ**

9.1. Під час усного звернення Держателя до Контакт Центру Банку оператор проводить процедуру ідентифікації та верифікації такого Держателя. З метою здійснення ідентифікації та верифікації Держатель зобов'язаний повідомити свої власні персональні дані та/або інші відомості, зазначені Держателем у відповідних заявах щодо відкриття Рахунку та випуску Картки, або Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців або Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для юридичних осіб, встановленої Банком форми.

#### **10. ЗДІЙСНЕННЯ БЕЗКОНТАКТНИХ ПЛАТЕЖІВ З ВИКОРИСТАННЯМ Apple/Garmin Pay та Google Wallet**

10.1. Для здійснення платіжних операцій за допомогою Apple/Garmin Pay та Google Wallet на мобільний пристрій необхідно встановити Платіжний застосунок Apple/Garmin Pay та Google Wallet та зареєструвати в ньому Картку, надавши реквізити, які вимагає ввести Платіжний застосунок Apple/Garmin Pay та Google Wallet.

10.2. Банк здійснює перевірку введених реквізитів в Платіжному застосунку Google Wallet та Apple Pay, а також проводить аутентифікацію Держателя Картки одним з двох способів:

- з використанням одноразового пароля, направленою Держателю Картки в SMS-повідомленні;
- шляхом проходження Держателем Картки процедури перевірки через Контакт-центр Банку.

10.3. Після реєстрації Картки в Платіжному застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet в захищеному сховищі Мобільного пристрою формуються і зберігається Токен.

10.4. Клієнт може зареєструвати декілька Карток в Платіжному застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet.

10.5. З використанням Apple/Garmin Pay та Google Wallet Держатель Картки за допомогою відповідного Платіжного застосунку Мобільного пристрою може здійснювати платежі через POS-термінал, який підтримує NFC-операції, здійснювати платежі в Платіжному застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet на Мобільному пристрої і на сайтах, які підтримують розрахунки через Apple/Garmin Pay та Google Wallet.

10.6. Видалення підключеної Картки з Apple/Garmin Pay та Google Wallet здійснюється шляхом видалення Токену в Платіжному застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet, або шляхом звернення до Контакт-центру Банку (якщо Мобільний пристрій було вкрадено/втрачено).

10.7. Держатель зобов'язаний видалити Токен з Платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet у наступних випадках:

- у випадку зламу Мобільного пристрою Держателя або підозри про злам;
- одержання третіми особами несанкціонованого доступу до Мобільного пристрою, або виникнення підозри про це чи інше порушення безпеки та доступу до Мобільного пристрою тощо;
- перед знищенням, перед передачею Мобільного пристрою в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям Мобільного пристрою з володіння Держателя, яке відбувається за його волевиявленням.

10.8. Клієнт несе відповідальність за:

- конфіденційність одноразових паролів, паролів, ПІН-кодів, інших засобів доступу Клієнта до Мобільного пристрою, Платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet, Картки, Токену;
- наявність обмежень доступу до Мобільного пристрою (паролів, біометричних ідентифікаторів, часових інтервалів блокування тощо), за наявність та своєчасне оновлення антивірусних програм, встановлених на Мобільному пристрої;
- недопущення використання третіми особами Мобільного пристрою зі встановленим на ньому Платіжним застосунком Apple/Garmin Pay та Google Wallet;
- за платіжні операції, здійснені за допомогою Платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet на Мобільному пристрої Клієнта;

- своєчасне повідомлення Банку про необхідність блокування Токену;
- видалення Токену з Платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet перед видаленням Платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet з Мобільного пристрою;

- видалення Токену перед знищенням, перед передачею Мобільного пристрою в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям Мобільного пристрою з володіння Клієнта, яке відбувається за його волевиявленням;
- виконання інструкцій та правил роботи з Платіжним застосунком Apple/Garmin Pay та Google Wallet.

10.9. Банк відповідає за збереження грошових коштів на Рахунку та виконання платіжних операцій за Рахунком за умови дотримання Клієнтом умов Договору.

10.10. Банк не несе відповідальності за:

- Роботу Платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet та Мобільного пристрою;
- неможливість здійснення платіжних операцій за допомогою Apple/Garmin Pay та Google Wallet на стороні торгової точки;
- конфіденційність інформації, що зберігається на Мобільному пристрої, в Платіжному застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet;
- підтримку операційної системи Мобільного пристрою;
- дії провайдера або будь-якої третьої особи, що здійснюються в рамках обслуговування Платіжного застосунку Google/Apple/Garmin Pay;
- будь-які обставини, які можуть перервати, перешкодити або інакше вплинути на функціонування Платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet (недоступність мережі оператора мобільного зв'язку, обмеження зони покриття мережі мобільного зв'язку, перебоїв подачі або переривання бездротового з'єднання).

10.11. Банк не гарантує конфіденційність і безпеку електронної передачі даних через сторонні підключення, які не перебувають під контролем Банку. Конфіденційність та безпека передачі даних забезпечуються відповідно до регламентів Компанії Google/Apple/Garmin.

10.12. Шляхом підписання Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банківських платіжних послуг та надання платіжної картки, або Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців або Заяви-анкети про приєднання до Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для юридичних осіб, Клієнт надає згоду на обробку Банком та компанією Mastercard/Visa/ПРОСТІР його персональних даних з метою забезпечення зв'язку з роботою сервісу Apple/Garmin Pay та Google Wallet, та передачі (поширення), у т.ч. транскордонні, його персональних даних, з метою дотримання стандартів Міжнародних платіжних систем компанії Mastercard/Visa / Національної платіжної системи ПРОСТІР.



Заява № \_\_\_\_\_

**про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку резиденту з випуском корпоративних платіжних карток**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Клієнт:

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця, що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), місцезнаходження/місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ), в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту для юридичної особи - резидента/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо для представника діє на підставі довіреності юридичної особи - нерезидента)/власного волевиявлення (зазначається якщо для клієнта – ФОП або особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка діє особисто)

1. Клієнт підписанням цієї Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку резиденту з випуском корпоративних платіжних карток (надалі – Заява про приєднання), підтверджує приєднання до Універсального договору\*

2. Банк на підставі поданої Клієнтом Заяви про відкриття рахунку та інших документів згідно вимог чинного законодавства відкриває Клієнту рахунок № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ (назва валюти).

3. Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг Тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті «**ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ**». При цьому порядок зміни Тарифів в зазначеному Тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються Універсальним договором\*.

4. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт надає АТ «АКБ «КОНКОРД» свою згоду на відкриття рахунку на умовах, викладених у цій Заяві про приєднання, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку приєднатися до Універсального договору\* з метою укладання Договору про надання Банківського продукту/послуги, а саме **Договору поточного рахунку з випуском ПК**, та надає згоду на отримання банківських продуктів/послуг на умовах, зазначених в Універсальному договорі. Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви про приєднання він прочитав/ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/> та на інформаційних стендах у приміщеннях Відділення Банку, безумовно з ними погоджується, вони йому повністю зрозумілі та не потребують додаткового роз'яснення або тлумачення, і він зобов'язується їх виконувати.

5. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором. Під час укладення Договорів і Додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання Договору та Додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

6. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.

7. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт зобов'язується виконувати умови, викладені в Універсальному договорі, Тарифах АТ «АКБ «КОНКОРД».

8. Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація та документи є правильними і достовірними.

9. Ця Заява про приєднання складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторін печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі **Договору поточного рахунку з випуском ПК**, який складається з Універсального договору, цієї Заяви та Тарифів Банку. Своім підписом на цій Заяві про приєднання, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов **Договору поточного рахунку з випуском ПК**.

10. Клієнт підписанням цієї Заяви про приєднання повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі, з якими він ознайомився. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта, здійснені Клієнтом платіжної операції та його фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно-телекомунікаційної системи бази персональних даних «Клієнти» Банку за адресою: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг.

11. Клієнт підписанням цієї Заяви про приєднання обрав наступний спосіб повідомлення його з новою редакцією Універсального договору: шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку – <https://concord.ua/> в розділі «Новини».

12. Підписанням даної Заяви про приєднання Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звідності CRS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

13. Підписанням даної Заяви Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E), за вимогами Загального стандарту звідності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звідності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.

14. Підписанням даної Заяви про приєднання, Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви про приєднання він був ознайомлений із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>.

Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

**п. 15 Додається якщо Клієнт фізична особа – підприємець/ особа, яка провадить незалежну професійну діяльність**

15. На цей Вклад на дату укладення даного договору **поширюються** гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – ФГВФО).

Підписанням даної Заяви Клієнт надає згоду на можливість ознайомлення Банком Клієнта з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Довідка) за допомогою одного із способів на вибір Банку, а саме: Системи «Інтернет – Банк «icON business»; Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»; Мессенджеру Viber; через офіційний сайт Банку; особисто під підпис. При цьому Сторони домовилися, що Клієнт приймає на себе зобов'язання не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно отримувати (ознайомлюватися) з розміщеною на офіційному сайті Банку Довідкою.

Підписанням цієї Заяви Клієнт підтверджує, що перед підписанням даної Заяви про приєднання вже ознайомився зі змістом Довідки, з розміром гарантованої суми відшкодування за вкладами та переліком умов, за яких ФГВФО не відшкодує кошти, відповідно до ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», які розміщені на офіційному сайті ФГВФО (<http://www.fg.gov.ua/>), про те, що Банк припиняє нараховання процентів за вкладами у день початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку – у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Відшкодування фондом коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі – воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.  <b>Посада</b>  _____ <b>ПІБ</b> м.п.	_____ <b>повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю</b>  ідентифікаційний код юридичної особи/ реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)  Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____  п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____  <b>Посада (для юридичних осіб)</b> _____ <b>(ПІБ)</b> м.п. (у разі наявності)

**АБО В РАЗІ, ЯКЩО ДОГОВІР УКЛАДАЄТЬСЯ У ВІДДІЛЕННІ БАНКУ**

БАНК	КЛІЄНТ/ТОРГОВЕЦЬ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.  <b>Начальник відділення № _____ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____ Тел.: _____, факс: _____  _____ <b>ПІБ</b> м.п.	_____ <b>(повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)</b> ідентифікаційний код юридичної особи/ реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)  Місцезнаходження/місце реєстрації: _____  п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____  <b>Посада (для юридичних осіб)</b> _____ <b>(ПІБ)</b> м.п. (у разі наявності)

Заяву № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку резиденту з випуском корпоративних платіжних карток від \_\_\_\_\_ отримав у паперовій формі та ознайомився з чинною редакцією Універсального договору та Тарифами Банку \_\_\_\_\_ /дата/ \_\_\_\_\_ /ПІБ/

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

**Зміни № \_\_\_\_\_ до Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_**  
**про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті**  
**поточного рахунку резиденту з випуском корпоративних платіжних карток**

М. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ р.

**Клієнт:** \_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця, що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), місцезнаходження/місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків ) (або TIN для резидентів США та притриманої до США території) **(ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ)**, в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту для юридичної особи - резидента)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо для представника діє на підставі довіреності юридичної особи - нерезидента)/ власного волевиявлення (зазначається якщо для клієнта – ФОП або особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка діє особисто)

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди п. 3 Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку резиденту з випуском корпоративних платіжних карток (надалі – Заява про приєднання), викласти у наступний редакції: «3. Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг Тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті «**ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ**». При цьому порядок зміни Тарифів в зазначеному Тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються Універсальним договором\*».

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди на період з \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ включно встановити наступний розмір \_ плати за залишками коштів на поточних рахунках у національній валюті / тариф на купівлю валюти на МВРУ:

Платіжна операція	Вартість платіжної операції	в т.ч. ПДВ, грн.	Коментарі

**Вартість всіх інших послуг в рамках Тарифного пакету залишається без змін.**

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди внести зміни до Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку резиденту з випуском корпоративних платіжних карток (надалі – Заява про приєднання), а саме додати новий пункт в наступний редакції:

«6. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.»

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди внести зміни до Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку резиденту з випуском корпоративних платіжних карток (надалі – Заява про приєднання), а саме додати новий пункт в наступний редакції:

«12. Підписанням даної Заяви про приєднання Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року. № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.»

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди внести зміни до Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку резиденту з випуском корпоративних платіжних карток (надалі – Заява про приєднання), а саме додати нові пункти в наступний редакції:

«12. Підписанням даної Заяви про приєднання Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

13. Підписанням даної Заяви Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкети самостійної оцінки організації (форма CRS-E) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.»

2. Ці Зміни набувають чинності з дня їх підписання Банком та Клієнтом і є невід'ємною частиною Заяви про приєднання. Інші умови Заяви про приєднання залишаються чинними, та Сторони підтверджують по ним свої зобов'язання.

3. Ці Зміни складені в двох примірниках по одному примірнику для Банку та Клієнта.

БАНК	КЛІЄНТ
<p><b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.</p> <p><b>Посада</b></p> <p>_____ <b>ПІБ</b></p> <p>м.п.</p>	<p><b>повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю</b></p> <p>Ідентифікаційний код юридичної особи/ <i>ресстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)</i></p> <p>Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____</p> <p>п/р _____ код банку _____</p> <p>в _____</p> <p>Тел.: _____ ;</p> <p>Факс: _____ ;</p> <p>Електронна пошта: _____</p> <p>Інші реквізити: _____</p> <hr/> <p><b>Посада (для юридичних осіб)</b></p> <p>_____ <b>(ПІБ)</b></p> <p>м.п. <i>(у разі наявності)</i></p>

**АБО В РАЗІ, ЯКЩО ДОГОВІР УКЛАДАЄТЬСЯ У ВІДДІЛЕННІ БАНКУ**

БАНК	КЛІЄНТ/ТОРГОВЕЦЬ
<p><b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.</p> <p><b>Начальник відділення № _____ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____. Тел.: _____, факс: _____</p> <p>_____ <b>ПІБ</b></p> <p>м.п.</p>	<p><b>(повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)</b></p> <p>ідентифікаційний код юридичної особи/ <i>ресстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)</i></p> <p>Місцезнаходження/місце реєстрації: _____</p> <p>п/р _____ код банку _____</p> <p>в _____</p> <p>Тел.: _____ ;</p> <p>Факс: _____ ;</p> <p>Електронна пошта: _____</p> <p>Інші реквізити: _____</p> <hr/> <p><b>Посада (для юридичних осіб)</b></p> <p>_____ <b>(ПІБ)</b></p> <p>м.п. <i>(у разі наявності)</i></p>

Зміни № \_\_\_\_\_ до Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку резиденту з випуском корпоративних платіжних карток від \_\_\_\_\_ отримав в паперовій формі \_\_\_\_\_ /ПІБ/ \_\_\_\_\_ (дата)

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

## Заява № \_\_\_\_\_

**про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток «ЗРУЧНА КАРТКА»**

м. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Клієнт:

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця, що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), місцезнаходження/місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ), в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту для юридичної особи - резидента)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо для представника діє на підставі довіреності юридичної особи - нерезидента)/власного волевиявлення (зазначається якщо для клієнта – ФОП або особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка діє особисто)

1. Клієнт підписанням цієї Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток «ЗРУЧНА КАРТКА» (надалі – Заява про приєднання), підтверджує приєднання до Універсального договору\*

2. Банк на підставі поданої Клієнтом Заяви про відкриття поточного рахунку та інших документів згідно вимог чинного законодавства відкриває Клієнту рахунок № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ (назва валюти).

3. Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг Тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті «**ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ**». При цьому порядок зміни Тарифів в зазначеному Тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються Універсальним договором\*.

4. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт надає АТ «АКБ «КОНКОРД» свою згоду на відкриття рахунку на умовах, викладених у цій Заяві про приєднання, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку приєднатися до Універсального договору\* з метою укладання Договору про надання Банківського продукту/послуги, а саме Договору поточного рахунку з випуском ПК «ЗРУЧНА КАРТКА», та надає згоду на отримання банківських продуктів/послуг на умовах, зазначених в Універсальному договорі. Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви про приєднання він прочитав/ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/> та на інформаційних стендах у приміщеннях Відділення Банку, безумовно з ними погоджується, вони йому повністю зрозумілі та не потребують додаткового роз'яснення або тлумачення, і він зобов'язується їх виконувати.

5. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором. Під час укладення Договорів і Додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання Договору та Додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

6. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.

7. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт зобов'язується виконувати умови, викладені в Універсальному договорі, Тарифах АТ «АКБ «КОНКОРД».

8. Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація та документи є правильними і достовірними.

9. Ця Заява про приєднання складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторін печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору поточного рахунку з випуском ПК «ЗРУЧНА КАРТКА», який складається з Універсального договору, цієї Заяви та Тарифів Банку. Своім підписом на цій Заяві про приєднання, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору поточного рахунку з випуском ПК «ЗРУЧНА КАРТКА».

10. Клієнт підписанням цієї Заяви про приєднання повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі, з якими він ознайомився. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта, здійснені Клієнтом платіжної операції та його фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно- телекомунікаційної системи бази персональних даних «Клієнти» Банку за адресою: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг.

11. Клієнт підписанням цієї Заяви про приєднання обрав наступний спосіб повідомлення його з новою редакцією Універсального договору: шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку – <https://concord.ua/> в розділі «Новини».

12. Підписанням даної Заяви про приєднання Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

13. Підписанням даної Заяви Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.

14. Підписанням даної Заяви про приєднання, Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви про приєднання він був ознайомлений із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>.

**п. 15 Додається якщо Клієнт фізична особа – підприємець/ особа, яка провадить незалежну професійну діяльність**

15. На цей Вклад на дату укладення даного договору **поширюються** гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – ФГВФО).

Підписанням даної Заяви Клієнт надає згоду на можливість ознайомлення Банком Клієнта з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Довідка) за допомогою одного із способів на вибір Банку, а саме: Системи «Інтернет – Банк «icON business»; Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»; Мессенджеру Viber; через офіційний сайт Банку; особисто під підпис. При цьому Сторони домовилися, що Клієнт приймає на себе зобов'язання не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно отримувати (ознайомлюватися) з розміщеною на офіційному сайті Банку Довідкою.

Підписанням цієї Заяви Клієнт підтверджує, що перед підписанням даної Заяви про приєднання вже ознайомився зі змістом Довідки, з розміром гарантованої суми відшкодування за вкладами та переліком умов, за яких ФГВФО не відшкодує кошти, відповідно до ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», які розміщені на офіційному сайті ФГВФО (<http://www.fg.gov.ua/>), про те, що Банк припиняє нараховання процентів за вкладами у день початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку – у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Відшкодування фондом коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі – воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	<b>(повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)</b>  ідентифікаційний код юридичної особи/ реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)  Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____  п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____
<b>Посада</b>  _____ ПІБ м.п.	<b>Посада (для юридичних осіб)</b> _____ (ПІБ) м.п. (у разі наявності)

**АБО В РАЗІ, ЯКЩО ДОГОВІР УКЛАДАЄТЬСЯ У ВІДДІЛЕННІ БАНКУ**

БАНК	КЛІЄНТ/ТОРГОВЕЦЬ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	<b>(повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)</b> ідентифікаційний код юридичної особи/ реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)  Місцезнаходження/місце реєстрації: _____  п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____
<b>Начальник відділення № _____ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____. Тел.: _____, факс: _____	<b>Посада (для юридичних осіб)</b> _____ (ПІБ) м.п. (у разі наявності)

Заяву № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку з випуском корпоративних платіжних карток «ЗРУЧНА КАРТКА» від \_\_\_\_\_ отримав у паперовій формі та з чинною редакцією Універсального договору та тарифами Банку, ознайомлений /дата/ /ПІБ/

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

## Заява № \_\_\_\_\_

## про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку нерезиденту з випуском корпоративних платіжних карток

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Клієнт:

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи, що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), місцезнаходження : \_\_\_\_\_, в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту /довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо для представника діє на підставі довіреності юридичної особи - нерезидента))

1. Клієнт підписанням цієї Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку нерезиденту з випуском корпоративних платіжних карток (надалі – Заява про приєднання), підтверджує приєднання до Універсального договору\*

2. Банк на підставі поданої Клієнтом Заяви про відкриття поточного рахунку та інших документів згідно вимог чинного законодавства відкриває Клієнту рахунок № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ (назва валюти).

3. Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг Тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті «**ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ**». При цьому порядок зміни Тарифів в зазначеному Тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються Універсальним договором\*.

4. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт надає АТ «АКБ «КОНКОРД» свою згоду на відкриття рахунку на умовах, викладених у цій Заяві про приєднання, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку приєднатися до Універсального договору\* з метою укладання Договору про надання Банківського продукту/послуги, а саме **Договору поточного рахунку з випуском ПК**, та надає згоду на отримання банківських продуктів/послуг на умовах, зазначених в Універсальному договорі. Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви про приєднання він прочитав/ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/> та на інформаційних стендах у приміщеннях Відділення Банку, безумовно з ними погоджується, вони йому повністю зрозумілі та не потребують додаткового роз'яснення або тлумачення, і він зобов'язується їх виконувати.

5. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором. Під час укладення Договорів і Додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання Договору та Додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

6. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.

7. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт зобов'язується виконувати умови, викладені в Універсальному договорі, Тарифах АТ «АКБ «КОНКОРД».

8. Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація та документи є правильними і достовірними.

9. Ця Заява про приєднання складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторін печатки) є підтвердженням у письмовій формі **Договору поточного рахунку з випуском ПК**, який складається з Універсального договору, цієї Заяви та Тарифів Банку. Своїм підписом на цій Заяві про приєднання, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов **Договору поточного рахунку з випуском ПК**.

10. Клієнт підписанням цієї Заяви про приєднання повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі, з якими він ознайомився. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта, здійснені Клієнтом платіжної операції та його фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно- телекомунікаційної системи бази персональних даних «Клієнти» Банку за адресою: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг.

11. Клієнт підписанням цієї Заяви про приєднання обрав наступний спосіб повідомлення його з новою редакцією Універсального договору: шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку – <https://concord.ua/> в розділі «Новини».

12. Підписанням даної Заяви про приєднання Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесення до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

13. Підписанням даної Заяви Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.

14. Підписанням даної Заяви про приєднання, Клієнт підтверджує, що перед підписанням цієї Заяви про приєднання він був ознайомлений із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційний сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>.

<p><b>БАНК</b> <b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.</p> <p><b>Посада</b> _____ <b>ПІБ</b> м.п.</p>	<p><b>КЛІЄНТ</b> ___ <b>повне найменування юридичної особи</b></p> <p>ідентифікаційний код юридичної особи (або TIN для резидента США та прірівняної до США території) _____; Місцезнаходження/ місце реєстрації: (код резиденції та код податкової реєстрації в США та прірівняної до США території) _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____</p> <p><b>Посада (для юридичних осіб)</b> _____ <b>(ПІБ)</b> м.п. <b>(у разі наявності)</b></p>
--	---

**АБО В РАЗІ, ЯКЩО ДОГОВІР УКЛАДАЄТЬСЯ У ВІДДІЛЕННІ БАНКУ**

<p><b>БАНК</b> <b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.</p> <p><b>Начальник відділення № _____ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____. Тел.: _____, факс: _____</p> <p>_____ <b>ПІБ</b> м.п.</p>	<p><b>КЛІЄНТ/ТОРГОВЕЦЬ</b> _____ (<b>повне найменування юридичної особи</b>)</p> <p>ідентифікаційний код юридичної особи <b>(або TIN для резидентів США та прірівняної до США території)</b> _____ Місцезнаходження: _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____</p> <p><b>Посада (для юридичних осіб)</b> _____ <b>(ПІБ)</b> м.п. <b>(у разі наявності)</b></p>
---	--

Заяву № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку нерезиденту з випуском корпоративних платіжних карток від \_\_\_\_\_ отримав у паперовій формі та з чинною редакцією Універсального договору\* та Тарифами Банку ознайомлений \_\_\_\_\_ /дата/ \_\_\_\_\_ /ПІБ/

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»



**Зміни № \_\_\_\_\_ до Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_  
про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті  
поточного рахунку нерезиденту з випуском корпоративних платіжних карток**

м. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

**Клієнт:** \_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи, що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), місцезнаходження: \_\_\_\_\_, в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо для представника діє на підставі довіреності юридичної особи - нерезидента)

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди п. 3 Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку нерезиденту з випуском корпоративних платіжних карток (надалі – Заява про приєднання), викласти у наступний редакції:

«3. Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг Тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті «**ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ**». При цьому порядок зміни Тарифів в зазначеному Тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються Універсальним договором\*».

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди на період з \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ включно встановити наступний розмір \_ плати за залишками коштів на поточних рахунках у національній валюті / тариф на купівлю валюти на МВРУ:

Платіжна операція	Вартість платіжної послуги	в т.ч. ПДВ, грн.	Коментарі

**Вартість всіх інших послуг в раках Тарифного пакету залишається без змін.**

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди внести зміни до Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку нерезиденту з випуском корпоративних платіжних карток (надалі – Заява про приєднання), а саме додати новий пункт в наступний редакції:

«6. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.»

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди внести зміни до Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку нерезиденту з випуском корпоративних платіжних карток (надалі – Заява про приєднання), а саме додати нові пункти в наступний редакції:

«12. Підписанням даної Заяви про приєднання Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження» 12. Підписанням даної Заяви про приєднання Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року. № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

13. Підписанням даної Заяви Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.»

2. Ці Зміни набувають чинності з дня їх підписання Банком та Клієнтом і є невід'ємною частиною Заяви про приєднання. Інші умови Заяви про приєднання залишаються чинними, та Сторони підтверджують по ним свої зобов'язання.

3. Ці Зміни складені в двох примірниках по одному примірнику для Банку та Клієнта.

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	_____ <b>повне найменування юридичної особи</b> _____ ідентифікаційний код юридичної особи (або TIN для резидента США та прирівняної до США території) _____ Місцезнаходження/ місце реєстрації: (код резиденції та код податкової реєстрації в США та прирівняної до США території) _____ п/р _____ код банку _____ в _____

<b>Посада</b>  _____ <b>ПІБ</b> М.П.	Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____. Інші реквізити: _____
	<b>Посада (для юридичних осіб)</b> _____ М.П. <i>(у разі наявності)</i>

**АБО В РАЗІ, ЯКЩО ДОГОВІР УКЛАДАЄТЬСЯ У ВІДДІЛЕННІ БАНКУ**

<b>БАНК</b> <b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.  <b>Начальник відділення № _____ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____. Тел.: _____, факс: _____  _____ <b>ПІБ</b> М.П.	<b>КЛІЄНТ/ТОРГОВЕЦЬ</b> _____ <i>(повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)</i> ідентифікаційний код юридичної особи/ <i>реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)</i> Місцезнаходження/місце реєстрації: _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____. Інші реквізити: _____  <b>Посада (для юридичних осіб)</b> _____ М.П. <i>(у разі наявності)</i>
--	---

Зміни № \_\_\_\_\_ до Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунку нерезиденту з випуском корпоративних платіжних карток від \_\_\_\_\_ отримав в паперовій формі \_\_\_\_\_ /ПІБ/ \_\_\_\_\_ (дата)

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

**ЗАЯВА-АНКЕТА НА ВИПУСК / ПЕРЕВИПУСК КОРПОРАТИВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ**

Найменування Клієнта

(повне найменування/ повні ПІБ (для ФОП))

(назва в англійській транслітерації на картці)

Згідно Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку резиденту з випуском корпоративних платіжних карток від \_\_\_\_\_ р. та Універсального договору просимо  
 /АБО Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку нерезиденту з випуском корпоративних платіжних карток від \_\_\_\_\_ р. та Універсального договору просимо  
 /АБО Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток від \_\_\_\_\_ р. «ЗРУЧНА КАРТКА» та Універсального договору просимо  
 /АБО Заяви-анкети № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців від \_\_\_\_\_ р. та Універсального договору просимо  
 /АБО Заяви-анкети № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (резидентів) від \_\_\_\_\_ р. та Універсального договору просимо  
 /АБО Заяви-анкети № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (нерезидентів) від \_\_\_\_\_ р. та Універсального договору просимо

**АБО**

**вказати необхідну Заяву/ Заяву-анкету, відповідно до якої слід випустити/перевипустити корпоративну платіжну картку**

випустити корпоративну платіжну картку уповноваженій особі Клієнта.

перевипустити корпоративну платіжну картку уповноваженій особі Клієнта № \_\_\_\_\_

**Дані уповноваженої особи**

Прізвище	
Ім'я	
По батькові	
Громадянство	

Зразок підпису уповноваженої особи Клієнта ..... (цим підписом підтверджую, що зазначений в графі «Мобільний (основний) номер телефону» цієї заяви номер мобільного телефону належить мені. Надаю свою згоду на отримання на зазначений номер телефону ПІН-коду до корпоративної платіжної картки, а також будь яких-яких інших повідомлень Банку)

**1. Тип картки, що використовується для здійснення платіжних операцій за рахунком**

<input type="checkbox"/> MASTERCARD DEBIT STANDARD PayPass	<input type="checkbox"/> MASTERCARD DEBIT STANDARD	<input type="checkbox"/> MASTERCARD DEBIT WORLD
<input type="checkbox"/> VISA REWARDS GOLD	<input type="checkbox"/> VISA REWARDS PLATINUM	<input type="checkbox"/> VISA CLASSIC

**2. Персональні дані уповноваженої особи Клієнта**

<input type="checkbox"/> Пан <input type="checkbox"/> Пані	Ім'я і прізвище в англійській транслітерації _____	Дівоче прізвище матері _____	Дата народження «__» _____ р.
---	--	------------------------------	-------------------------------

 Резидент  Нерезидент

Код країни громадянства	
Надання Анкети форми W9 (для резидента США та прирівняної до США території)	Так Ні
Країна постійного місця проживання	
Місце реєстрації (прописки)	
Адреса фактичного місця проживання	
Документ, що засвідчує особу	назва документа _____ серія _____ № _____ дата видачі ____ . ____ . ____ р. ким виданий _____
Інформація про належність особи до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами ?	Так Ні

Мобільний (основний) номер телефону: _____ Додатковий телефон: _____	Посада: _____ _____	Реєстраційний номер облікової картки за ДРФО (або TIN для резидента США та прирівняної до США території) □□□□□□□□□□
---	------------------------	--

**3. Виписки по рахунку надавати (вибрати потрібний варіант):**
 через уповноважену особу Клієнта, \_\_\_\_\_ ;  
 (П.І.Б./підпис уповноваженої особи Клієнта)

через систему Клієнт-Банк/Інтернет-Банк;

З підписанням цієї Заяви-анкети на випуск/перевипуск корпоративної платіжної картки Клієнт надає Банку право на видачу уповноваженій особі Клієнта корпоративної платіжної картки, що буде емітована на підставі цієї Заяви-анкети та ПІН-коду до неї (в SMS-повідомленні, яке формується в момент активації Картки), довіряє уповноваженій особі Клієнта користуватися корпоративною платіжною картою вказаного типу, завіряє достовірність підпису уповноваженої особи Клієнта, а також підтверджує правильність відомостей про уповноважену особу Клієнта, наданих в цій Заяві-анкеті.

Керівник \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.  
(підпис) (прізвище, ініціали) (дата)

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.  
(підпис) (прізвище, ініціали) (дата)  
М.П.

## ВІДМІТКИ БАНКУ

Відповідальний працівник банку

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(підпис) (прізвище, ініціали)

Дата та час прийняття заяви

\_\_\_\_\_ 20\_\_ року \_\_\_\_\_ годин \_\_\_\_\_ хвилин

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

Начальнику відділення №\_\_ АТ «АКБ «КОНКОРД»

**Заява**  
**про встановлення персонального Витратного ліміту по платіжних операціях**  
**резидента з використанням корпоративної платіжної картки в національній валюті**

В зв'язку з виробничою необхідністю прошу встановити персональний Витратний ліміт по платіжних операціях резидента з використанням корпоративної платіжної картки № \_\_\_\_\_,

на ім'я \_\_\_\_\_.

на термін з - \_\_\_\_\_  
(ПІБ Держателя)

до закінчення терміну дії картки - \_\_\_\_\_,

до-\_\_\_\_\_ включно (даний термін не може бути більшим, ніж вищезазначений термін дії картки):

• **Отримання готівки (в касах та банкоматах)**

максимальна загальна сума протягом місяця, грн.	
максимальна кількість платіжних операцій протягом місяця, шт.	

• **Оплата товарів, робіт та послуг через торгові мережі**

максимальна загальна сума протягом місяця, грн.	
максимальна кількість платіжних операцій протягом місяця, шт.	

• **Оплата товарів, робіт та послуг через Інтернет**

максимальна загальна сума протягом місяця, грн.	
максимальна кількість платіжних операцій протягом місяця,шт.	

«\_\_» \_\_\_\_\_ р.

\_\_\_\_\_  
(посада керівника)

\_\_\_\_\_  
(підпис) М.П. (у разі наявності та використання)

\_\_\_\_\_  
(ПІБ)

Начальнику відділення №\_\_ АТ «АКБ «КОНКОРД»

**Заява про припинення обслуговування/заблокування корпоративної платіжної картки**

Згідно Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку резиденту з випуском корпоративних платіжних карток від \_\_\_\_\_р. та Універсального договору просимо:

**АБО**

Згідно Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку резиденту/нерезиденту з випуском корпоративних платіжних карток від \_\_\_\_\_р. та Універсального договору просимо:

**АБО**

Згідно ЗАЯВИ-АНКЕТИ НА ВИПУСК / ПЕРЕВИПУСК КОРПОРАТИВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ від \_\_\_\_\_р. та Універсального договору просимо:

**АБО**

Згідно ЗАЯВИ-АНКЕТИ НА ВИПУСК КОРПОРАТИВНОЇ ВІРТУАЛЬНОЇ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ від \_\_\_\_\_р. та Універсального договору просимо:

**АБО**

Згідно Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток від \_\_\_\_\_р. «ЗРУЧНА КАРТКА» та Універсального договору просимо:

**АБО**

Згідно Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців з випуском корпоративної платіжної картки «BUSINESS FIRST» від \_\_\_\_\_р. та Універсального договору просимо:

**АБО**

Згідно ЗАЯВИ-АНКЕТИ НА ВИПУСК КОРПОРАТИВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» від \_\_\_\_\_р. та Універсального договору просимо:

**АБО**

Згідно Заяви-анкета про приєднання до цього Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку для фізичної особи-підприємця просимо:

**АБО**

Згідно Заяви-анкета про приєднання до цього Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку для юридичної особи (резидента) просимо:

**АБО**

Згідно Заяви-анкета про приєднання до цього Універсального договору АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку для юридичної особи (нерезидента) просимо:

**АБО**

**Вказати необхідну Заяву/ Заяву-анкету, відповідно до якої слід припинити обслуговування/заблокувати корпоративну платіжну картку**

**Припинити обслуговувати (Закрити)** корпоративну платіжну картку уповноваженій особі Клієнта на ім'я \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_

**Заблокувати** корпоративну платіжну картку уповноваженій особі Клієнта на ім'я \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_

**Детальні обставини втрати картки та відомі обставини її незаконного використання**

---

«\_\_» \_\_\_\_\_ р.

\_\_\_\_\_  
(посада керівника)\_\_\_\_\_  
(підпис)\_\_\_\_\_  
(ПІБ)**АБО****Уповноважена особа/Держатель**\_\_\_\_\_  
(підпис)\_\_\_\_\_  
(ПІБ)

---

*\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»*

ЗАЯВА-АНКЕТА НА ВИПУСК КОРПОРАТИВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS»		
Назва компанії № договору між Клієнтом та Банком (номер та дата)		
Дані уповноваженої особи		
Прізвище		
Ім'я		
По батькові		
Зразок підпису уповноваженої особи Клієнта ..... (цим підписом підтверджую, що зазначений в графі «Мобільний (основний) номер телефону» цієї заяви номер мобільного телефону належить мені. Надаю свою згоду на отримання на зазначений номер телефону ПІН-коду до корпоративної платіжної картки, а також будь яких-яких інших повідомлень Банку)		
1. Тип картки, що використовується для здійснення платіжних операцій за рахунком		
		<input type="checkbox"/> Visa Business
2. Персональні дані уповноваженої особи Клієнта		
Місце реєстрації (прописки)		
Адреса фактичного місця проживання		
Документ, що засвідчує особу	назва документа  серія _____ № _____ дата видачі ____ . ____ . ____ р.  ким _____	виданий _____
Інформація про належність особи до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами ?		<input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні
Мобільний (основний) номер телефону: _____	Посада: _____ _____	Реєстраційний номер облікової картки за ДРФО (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
З підписанням цієї Заяви-анкети на випуск корпоративної платіжної картки Клієнт надає Банку право на видачу уповноваженій особі Клієнта корпоративної платіжної картки, що буде емітована на підставі цієї Заяви-анкети та ПІН-коду до неї (в SMS-повідомленні, яке формується в момент активації Картки), довіряє уповноваженій особі Клієнта користуватися корпоративною платіжною картою вказаного типу, завіряє достовірність підпису уповноваженої особи Клієнта, а також підтверджує правильність відомостей про уповноважену особу Клієнта, наданих в цій Заяві-Анкеті. Керівник/ Головний бухгалтер _____ « ____ » _____ 20__ р. (підпис) (прізвище, ініціали) (дата)		

Дата та час прийняття заяви \_\_\_\_\_ 20\_\_ року \_\_\_\_\_ годин \_\_\_\_\_ хвилин





Начальнику відділення №\_\_ АТ «АКБ «КОНКОРД»

**Заява**  
**про встановлення персонального Витратного ліміту по платіжних операціях**  
**нерезидента з використанням корпоративної платіжної картки**

В зв'язку з виробничою необхідністю прошу встановити персональний Витратний ліміт по платіжних операціях нерезидента з використанням корпоративної платіжної картки № \_\_\_\_\_,

на ім'я \_\_\_\_\_.

(ПІБ Держателя)

на термін з - \_\_\_\_\_

до закінчення терміну дії картки - \_\_\_\_\_,

до-\_\_\_\_\_ включно (даний термін не може бути більшим, ніж вищезазначений термін дії картки):

• **Оплата товарів, робіт та послуг через торгові мережі**

максимальна загальна сума протягом місяця, дол/євро	
максимальна кількість платіжних операцій протягом місяця, шт.	

• **Оплата товарів, робіт та послуг через Інтернет**

максимальна загальна сума протягом місяця, дол/євро	
максимальна кількість платіжних операцій протягом місяця, шт.	

«\_\_» \_\_\_\_\_ р.

\_\_\_\_\_  
(посада керівника)

\_\_\_\_\_  
(підпис)

\_\_\_\_\_  
(ПІБ)

Начальнику відділення №\_\_ АТ «АКБ «КОНКОРД»

**Заява**  
**про встановлення персонального Витратного ліміту по платіжних операціях**  
**резидента з використанням корпоративної платіжної картки в іноземній валюті**

В зв'язку з виробничою необхідністю прошу встановити персональний Витратний ліміт по платіжних операціях резидента з використанням корпоративної платіжної картки № \_\_\_\_\_,

на ім'я \_\_\_\_\_.

на термін з - \_\_\_\_\_  
(ПІБ Держателя)

до закінчення терміну дії картки - \_\_\_\_\_,

до-\_\_\_\_\_ включно (даний термін не може бути більшим, ніж вищезазначений термін дії картки):

• **Отримання готівки (в касах)**

максимальна загальна сума протягом місяця, дол/євро	
максимальна кількість платіжних операцій протягом місяця, шт.	

• **Оплата товарів, робіт та послуг через торгові мережі**

максимальна загальна сума протягом місяця, дол/євро	
максимальна кількість платіжних операцій протягом місяця, шт.	

• **Оплата товарів, робіт та послуг через Інтернет**

максимальна загальна сума протягом місяця, дол/євро	
максимальна кількість платіжних операцій протягом місяця, шт.	

«\_\_» \_\_\_\_\_ р.

\_\_\_\_\_  
(посада керівника)

\_\_\_\_\_  
(підпис)

\_\_\_\_\_  
(ПІБ)

**ЗАЯВА-АНКЕТА НА ВИПУСК КОРПОРАТИВНОЇ ВІРТУАЛЬНОЇ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ**

Найменування Клієнта

(повне найменування/ повні ПІБ (для ФОП))

(назва в англійській транслітерації на картці)

Згідно Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті поточного рахунку резиденту з випуском корпоративних платіжних карток від \_\_\_\_\_ р. та Універсального договору просимо

/ АБО Заяви-анкети № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для фізичних осіб-підприємців від \_\_\_\_\_ р. та Універсального договору просимо

/ АБО Заяви-анкети № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (резидентів) від \_\_\_\_\_ р. та Універсального договору просимо

/ АБО Заяви-анкети № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* АТ «АКБ «КОНКОРД» при відкритті рахунків для юридичних осіб (нерезидентів) від \_\_\_\_\_ р. та Універсального договору просимо

**АБО**
**вказати необхідну Заяву/ Заяву-анкету, відповідно до якої слід випустити/перевипустити корпоративну платіжну картку**

випустити корпоративну віртуальну платіжну картку уповноваженій особі Клієнта.

**Дані уповноваженої особи**

Прізвище	
Ім'я	
По батькові	
Громадянство	

Зразок підпису уповноваженої особи Клієнта ..... (цим підписом підтверджую, що зазначений в графі «Мобільний (основний) номер телефону» цієї заяви номер мобільного телефону належить мені. Надаю свою згоду на отримання на зазначений номер телефону будь яких-яких інших повідомлень Банку)

**1. Тип картки, що використовується для здійснення платіжних операцій за рахунком**
 VISA REWARDS GOLD VIRT CORP

**2. Персональні дані уповноваженої особи Клієнта**

<input type="checkbox"/> Пан <input type="checkbox"/> Пані	Ім'я і прізвище в англійській транслітерації _____	Дівоче прізвище матері _____	Дата народження «__» _____ р.
---	--	------------------------------	-------------------------------

 Резидент  Нерезидент

Код країни громадянства	
Надання Анкети форми W9 (для резидента США та прирівняної до США території)	Так Ні
Країна постійного місця проживання	
Місце реєстрації (прописки)	
Адреса фактичного місця проживання	
Документ, що засвідчує особу	назва документа _____ серія _____ № _____ дата видачі ____ . ____ . ____ р. ким виданий _____
Інформація про належність особи до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами ?	Так Ні

Мобільний (основний) номер телефону: Додатковий телефон:	Посада: _____	Реєстраційний номер облікової картки за ДРФО (або TIN для резидента США та прирівняної до США території) □□□□□□□□□□
---	---------------	--

**3. Виписки по рахунку надавати (вибрати потрібний варіант):**
 через уповноважену особу Клієнта, \_\_\_\_\_;

(П.І.Б./підпис уповноваженої особи Клієнта)

 через систему Клієнт-Банк/Інтернет-Банк;

З підписанням цієї Заяви-анкети на випуск корпоративної віртуальної платіжної картки Клієнт надає Банку право на видачу уповноваженій особі Клієнта корпоративної віртуальної платіжної картки, що буде емітована на підставі цієї Заяви-анкети, довіряє уповноваженій особі Клієнта користуватися корпоративною віртуальною платіжною картою вказаного типу, завіряє достовірність підпису уповноваженої особи Клієнта, а також підтверджує правильність відомостей про уповноважену особу Клієнта, наданих в цій Заяві-анкеті.

 Керівник \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.  
(підпис) (прізвище, ініціали) (дата)

Головний бухгалтер _____ М.П. (підпис)	_____ (прізвище, ініціали)	« _____ » _____ 20__ р. (дата)
---	----------------------------	-----------------------------------

## ВІДМІТКИ БАНКУ

Відповідальний працівник банку

/ \_\_\_\_\_ /  
(підпис) (прізвище, ініціали)

Дата та час прийняття заяви

\_\_\_\_\_ 20\_\_ року \_\_\_\_\_ годин \_\_\_\_\_ хвилин

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

**ПОРЯДОК РОБОТИ З ПК**

ПК є власністю банку-емітента і може бути використана в якості засобу розрахунків за товари/роботи/ послуги, що надаються Торговцем Держателю ПК. Держателі ПК мають право отримати товар/роботу/послугу лише за дійсною ПК міжнародних платіжних систем Visa International, MasterCard Worldwide або Національної платіжної системи «Український платіжний ПРОСТІР».

Співробітник Торговця повинен здійснювати всі дії з ПК в присутності Держателя ПК, при цьому Держатель ПК повинен бачити всі дії з ПК. Співробітнику Торговця заборонено передавати ПК третім особам, виносити її в інші приміщення, виконувати будь-які дії з ПК, окрім тих, що передбачені наведеними нижче правилами роботи з ПК.

Приймаючи ПК, Торговець повинен слідувати наступному порядку, який дозволить уникнути фінансових втрат, пов'язаних з шахрайством або невірно оформленими документами.

**Перевірка дійсності і справжності ПК**

При пред'явленні ПК співробітнику Торговця необхідно:

- Здійснити зовнішній огляд з метою виявлення відмінних особливостей і основних характеристик, описаних нижче. ПК в цілому і її окремі реквізити (смуга для підпису, магнітна смуга, номер, захисні символи не повинні мати зовнішніх пошкоджень: подряпин, сколів, тріщин і т.і.). ПК може мати чіп (мікропроцесор), розміщений на лицьовому боці ПК.
- Перевірити наявність підпису клієнта на зворотній стороні ПК, причому смуга для підпису не повинна мати зовнішніх пошкоджень, а підпис має бути чітко видно.
- Переконаватися, що ПК відповідає стандартам даної платіжної системи, що наведені нижче..

ПК є справжньою і приймається до оплати, якщо відсутні явні ознаки підробки:

- Підробка магнітної смуги (номер ПК, що роздруковується POS-терміналом, не відповідає номеру на лицьовій стороні пред'явленої ПК);
- Перебиті або переклеєні окремі цифри номеру ПК, терміну її дії або літер прізвища та імені, що зазвичай призводить до порушення поверхні в окремих місцях ПК;
- Цифри або літери вибиті на ПК різним шрифтом (різний розмір, нахил, символи розташовані нерівно, на різних рівнях);
- Справжній зразок підпису розмитий або напівстертий, нанесено новий підпис.

**ОСОБЛИВОСТІ ТА ОСНОВНІ ХАРАКТЕРИСТИКИ ПК**

Починаючи з 2014 року для зручності клієнтів, що часто здійснюють покупки в мережі Інтернет, будь-яка картка VISA може бути випущена у новому Visa Quick Read Card дизайні. На відміну від традиційних карток VISA, номер картки на Visa Quick Read Card надруковано з правого боку лицьової сторони картки в чотири групи по чотири цифри в кожній та розташовано вертикально одна група з чотирьох цифр над іншою. Термін дії картки та CVV2/CVC2-код розташовано на лицьовому боці картки під номером картки.

**VISA International****Реквізити лицьової сторони**

- Найменування емітента (банку або фінансової компанії, що випустила ПК) та / або їх емблема, розташовані у верхній частині ПК.
- Номер ПК завжди починається з цифри «4» і складається з 13 (зустрічається рідко) або 16 цифр, згрупованих 4-4-4-4.
- Над або під першою групою цифр номера ПК повинен бути нанесений друкарським способом чотиризначний надрукований препринт БІНа (банківський ідентифікаційний номер), такий же, як перша група цифр номера ПК.
- Логотип VISA – (зображення на білому тлі напису VISA: літера V синього і жовтого кольору, інші літери синього кольору), знаходиться у правому верхньому або нижньому куті ПК. Для платіжних карток із чипом логотип VISA може бути зображений у лівому верхньому куті.

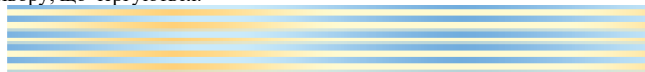


Картки, випущені починаючи з 2014 року, можуть мати оновлений дизайн логотипа VISA: напис VISA синього кольору на картках, виконаних у світлих тонах, або білого кольору – на картках виконаних у темних тонах. Напис VISA на картках класу Gold та Platinum може бути виконано з використанням жовтого та сріблястого кольорів, відповідно.

- Під ультрафіолетовим освітленням на логотипі видно великий символ «V», який непомітний при звичайному світлі.
- Голограма (об'ємне зображення) голуба, що летить, виконана на золотій або срібній фользі і розташована в правій частині ПК (використовується тільки для платіжних карток з горизонтальною орієнтацією). На картках Visa Quick Read Card голограма розміщена на зворотній стороні картки.
- Термін дії ПК.
- Ім'я та прізвище держателя ПК розташовані в нижній її частині, під датою терміну дії.
- Якщо карта є корпоративною або зарплатною, під ім'ям і прізвищем власника може розміщуватися найменування організації.
- Номер картки, термін її дії, прізвище та ім'я власника повинні бути ембосовані (рельєфний друк).
- Останні чотири цифри номера ПК можуть як знаходитися так і не знаходитися в полі голограми, яка впресована в пластик.
- Номер картки, термін її дії, прізвище та ім'я власника на ПК Visa Instant нанесені методом плоского друку.
- На лицьовій стороні ПК Visa Instant і Visa Classic Unembossed може бути відсутнім ім'я власника ПК.
- На картках Visa Quick Read Card CVV2 код знаходиться в правій частині лицьового боку картки під номером картки.
- Зліва на картках, що підтримують чіпові технології, розташовано чіп.

**Реквізити зворотної сторони**

- Магнітна смуга розташована у верхній частині зворотного боку ПК.
- Під магнітною смугою знаходиться панель для зразка підпису держателя («AUTHORISED SIGNATURE»), який Держатель ПК ставить при отриманні картки. Підпис має бути чітко нанесений кульковою ручкою. На панелі для підпису можуть бути нанесені горизонтальні смуги блакитного і жовтого кольору, що чергуються.



- Ідентифікаційний код виробника помітний в ультрафіолетовому освітленні і знаходиться на зворотній стороні картки.
- CVV2 код (код, який підтверджує справжність картки) знаходиться праворуч від панелі для зразка підпису на панелі білого кольору або безпосередньо на панелі для зразка підпису (за виключенням Visa Quick Read Card). Перед CVV2 кодом можуть бути надруковані останні цифри номера картки, що мають збігатися з номером картки на лицьовій стороні.

- Зазвичай вказується, що ПК є власністю банку-емітента і може бути використана тільки тією особою, чие ім'я вказано на лицьовій стороні (або, чий підпис нанесений на панелі для підпису), що незаконне застосування ПК переслідується за законом, а також надається адреса банку-емітента.
- Голограма (об'ємне зображення) міні-голуба, що летить, виконана на золотій або срібній фользі і обов'язково розміщена на платіжних картках з вертикальною орієнтацією та на картках Visa Quick Read Card.
- Може містити логотип «Visa Electron» та напис «Electronic use only».

*В рамках платіжної системи VISA International емітуються також картки Visa Electron і Visa Unembossed. Відмінність карток в тому, що номер картки може бути надрукований на лицьовій стороні картки, але не ембосований. Приймаючи до оплати такі картки можна лише у торгових точках, що оснащені POS-терміналами. На лицьовій чи оборотній стороні картки має бути надрукований текст «Electronic use only», що вказує на електронне використання картки – шляхом зчитування інформації з магнітної смуги або чіпа картки. Ім'я клієнта на лицьовій стороні картки може бути відсутнє, в такому разі на чеку буде роздруковано VISA CARDHOLDER (для карток Visa Unembossed) або VISA ELECTRON CARDHOLDER (для карток Visa Electron). На картках Visa Electron знаходиться напис ELECTRON.*

Якщо ПК відповідає перерахованим вище стандартам, то необхідно провести авторизацію та оформити чек.

#### MASTERCARD Worldwide

##### Реквізити лицьової сторони

- Найменування емітента (банку або фінансової компанії, що випустила ПК) та / або їх емблема, розташовані у верхній частині ПК.
- Логотип: два пересічних кола червоного і жовтого кольорів з написом MasterCard білого кольору, нанесеним на їх фоні – присутність даного логотипу обов'язкова. Дані логотипи розміщуються в правому верхньому або нижньому куті ПК. З 2016 року логотип змінено, напис виконано маленькими літерами :mastercard та рівним шрифтом, він знаходиться під кольоровими колами, які пересікаються.
- Голограма являє собою дві перехресні півкулі, символізуючі півкулі Землі, з написом MasterCard на них, (з 2016 року - з написом під ними) і розташована на правій стороні ПК. Останні чотири цифри номера ПК повинні бути розміщені на голограмі у разі, якщо карта ембосована.
- Номер завжди починається з цифри «5» (рідше з цифри 2) і складається з 16 цифр, згрупованих 4-4-4-4.
- Термін дії ПК.
- Можуть бути захисні символи (стилізовані літери MC), розташовані з правого боку, на одному рівні з датою терміну дії.
- Ім'я та прізвище держателя ПК розташовані в нижній її частині, під датою терміну дії. Якщо картка є корпоративною, під ім'ям і прізвищем власника може розміщуватися найменування організації.
- Можуть розміщуватися літери «МС», помітні в ультрафіолетових променях.
- Над чи під першою групою цифр номера ПК розташовані перші чотири цифри БІНа, нанесені друкарським способом. БІН повинен відповідати першим чотирьом цифрам номера ПК.
- Номер картки, термін її дії, прізвище та ім'я власника на ПК MasterCard Electronic нанесені методом плоского друку.
- Зліва на картках, що підтримують чіпові технології, розташовано чіп.

##### Реквізити зворотної сторони

- Магнітна смуга може бути однотонною або містити голографічне зображення півкуль материків, що перехреснюються.
- Під магнітною смугою знаходиться панель для зразка підпису держателя («AUTHORISED SIGNATURE»), який Держатель ПК ставить при отриманні картки. Підпис повинен бути чітко написаний кульковою ручкою. На смугі для підпису може знаходитись надрукований номер ПК, або його останні чотири цифри, що мають відповідати номеру ПК, нанесеному на лицьовій стороні картки, і 3 цифри кода перевірки картки (CVC2). В залежності від дизайну картки, CVC2 код може знаходитись в прямокутній області білого кольору біля смуги для підпису. На панелі для підпису за кутом 45 ° нанесено червоно-жовто-синій напис MasterCard.
- Вказується, що ПК є власністю банку-емітента і може бути використана тільки тією особою, чие ім'я вказано на лицьовій стороні (або, чий підпис нанесений на панелі для підпису), що незаконне застосування ПК переслідується за законом, а також надається адреса та телефон банку-емітента.
- У нижній частині може бути розташований логотип MasterCard.
- Може розміщуватись голограма MasterCard.

#### Cirrus/Maestro

(прийм можливий тільки в точках, оснащених POS-терміналом)

##### Реквізити лицьової сторони

- Логотип Maestro (два пересічних кола блакитного і червоного кольорів з написом Maestro білого кольору, нанесеного на їх фоні) у правому нижньому куті ПК.
- Номер ПК починається з цифри 6 (рідше з цифри 5) і складається з 13, 16, 19 цифр. На території країн Східної Європи, як правило, використовується номер з 16 цифр
- Термін дії ПК.
- Ім'я, прізвище держателя можуть бути надруковані (індент-друк) або нанесені шляхом ембосування (зустрічається рідко).
- Зліва на картках, що підтримують чіпові технології, розташовано чіп.

##### Реквізити зворотної сторони

- Магнітна смуга, впаена в пластик.
- Панель для підпису.
- Може бути розташований логотип Cirrus (два пересічних кола синього і блакитного кольорів з написом Cirrus білого кольору, нанесеним на їх фоні).
- Вказується, що ПК є власністю банку-емітента і може бути використана тільки тією особою, чие ім'я вказано на лицьовій стороні (або, чий підпис нанесений на панелі для підпису), що незаконне застосування ПК переслідується за законом, а також надається адреса та телефон банку-емітента.

*В платіжній системі MasterCard емітуються також картки MasterCard Electronic, Unembossed і Instant. Відмінність карток в тому, що номер картки може бути надрукований на лицьовій стороні картки, але не ембосований. На лицьовій чи оборотній стороні картки має бути надрукований текст «Electronic use only» або «100% Electronic», що вказує на електронне використання картки – шляхом зчитування інформації з магнітної смуги або чіпа картки. Ім'я клієнта на лицьовій стороні картки може бути відсутнє.*

Якщо ПК відповідає перерахованим вище стандартам, то необхідно провести авторизацію та оформити чек.

#### Національної платіжної системи «Український платіжний простір»

##### Реквізити лицьової сторони

- **зона знаку НПС «ПРОСТІР»;**

*Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»*

- зона розташування графічної ідентифікації емітента;
- зона ембосування/індентного друку, в якій:
  - поліграфічним способом контрастним кольором нанесені перші чотири цифри ідентифікаційного номера емітента;
  - поліграфічним способом контрастним кольором нанесене позначення інформаційного поля “МІСЯЦЬ/РІК” та інформаційного поля “Термін дії” (опціонально). Такі зображення можуть наноситись латинськими літерами;
  - під час персоналізації мають бути ембосовані/нанесені індентним друком: номер картки (при цьому перші чотири цифри ідентифікаційного номера емітента, нанесені поліграфічним способом, мають розміщуватись під цим номером), термін дії картки, прізвище та ім'я (необов'язково на картках “миттєвого випуску”), а також (опціонально) додаткова інформація (індивідуальні та/або корпоративні облікові записи);
    - зона(и) розташування додаткових реквізитів, у тому числі знак щодо можливості здійснення розрахунків за технологією безконтактних платежів.

**Реквізити зворотної сторони**

- зона магнітної смуги.
- зона панелі для підпису.
- зона(и) розташування додаткових реквізитів/даних.
- зона нанесення тризначного коду перевірки достовірності платіжної картки (у разі, якщо емітент дозволяє використання платіжної картки в мережі Інтернет).
- зона голограми (опціонально).

**ПОРЯДОК ДІЙ СПІВРОБІТНИКА ТОРГОВЦЯ, ЩО ПРИЙМАЄ ДО ОПЛАТИ ПК (ЕЛЕКТРОННА АВТОРИЗАЦІЯ)**

1. Перевірка справжності ПК в порядку, наведеному вище.
2. При прийомі ПК з безконтактним чіпом (в разі, якщо обладнання має можливість для прийому таких ПК):

-Активувати POS-термінал для прийому ПК;

- Держатель ПК або співробітник Торговця підносить ПК до POS-терміналу;
- Співробітник Торговця не повинен проводити ПК через чіп-рідер або зчитувач магнітної смуги, якщо цього не вимагає POS-термінал);
- Обов'язково дотримуватися вказівок, які з'являтимуться на дисплеї терміналу (може знадобитися введення ПНН-коду. У даному випадку співробітник Торговця не повинен вимагати від клієнта підписати чек по транзакції. При сумі платіжної операції до 100 грн. введення ПНН-коду Держателем не потрібно;
- Якщо на терміналі з'явилося повідомлення про необхідність зчитати дані магнітної смуги, провести ПК через зчитувач магнітної смуги.

3. При прийомі ПК з чіпом:

- Помістити ПК у зчитувач чіпа (чіп-рідер);
- ПК повинна залишатися в зчитувальному пристрої до завершення транзакції (співробітник Торговця не повинен проводити ПК через зчитувач магнітної смуги, якщо цього не вимагає POS-термінал);
- Обов'язково дотримуватися вказівок, які з'являтимуться на дисплеї терміналу (може знадобитися введення ПНН-коду. У даному випадку співробітник Торговця не повинен вимагати від клієнта підписати чек по транзакції);
- Якщо на терміналі з'явилося повідомлення про необхідність зчитати дані магнітної смуги, провести ПК через зчитувач магнітної смуги.

4. При прийомі ПК без чіпа:

- співробітник Торговця відразу проводить ПК клієнта через пристрій читання магнітної смуги ПК і дотримується вказівок, які з'являтимуться на дисплеї терміналу (може знадобитися введення ПНН-коду);

5. Для всіх карток, незалежно від наявності чіпа:

- Співробітник Торговця набирає на клавіатурі терміналу суму платіжної операції, що проводиться;
- Якщо оплата дозволена, то через деякий час термінал надрукує чек із зазначенням суми угоди, реквізитів ПК клієнта, дати платіжної операції та коду підтвердження;
- Перевіряє чек на збіг надрукованих реквізитів ПК клієнта і даних, вибитих на самій ПК (дані повинні збігатися);
- На спеціально відведеному місці чеку співробітник Торговця ручкою записує цифри препринту БІНа, які повинні співпадати з 4-ма першими цифрами номера ПК, якщо платіжна операція проводиться в казино або є оплатою ігрового бізнесу, лотереї і т.п.
- Якщо неправильно введено PIN, не оформляти транзакцію. У даному випадку необхідно зателефонувати до Контакт Центру АТ «АКБ «КОНКОРД» для отримання інструкцій, якщо клієнт наполягає на проведенні транзакції;
- Одна копія чеку передається клієнтові, друга – залишається у співробітника Торговця;
- Наявність чеку у співробітника Торговця є підтвердженням факту проведення платіжної операції;
- Якщо після отримання коду підтвердження платіжної операції з ПК не буде здійснено продаж товару/роботи/послуги, співробітник Торговця повинен виконати платіжну операцію повернення проведеної платіжної операції купівлі на POS-терміналі (якщо проводилася електронна авторизація).

У разі, якщо сума однієї угоди, або сума платіжної операції протягом 1 (одного) дня по одній картці клієнта перевищують еквайерський ліміт, встановлений Банком, для проведення платіжної операції співробітнику Торговця необхідно:

- 1) звернути дані, зазначені на лицьовій стороні ПК та підпис клієнта на її зворотному боці з даними і підписом у документі, що засвідчує особу клієнта;
- 2) зв'язатися з Контакт Центром АТ «АКБ «КОНКОРД» за номерами телефонів 5080, (050) (068) (056) 734-50-05 (цілодобово).

При проведенні електронної авторизації з Процесингового центру можуть бути отримані наступні повідомлення:

- 1) **«ЗАПРЕЩЕННАЯ ТРАНЗАКЦИЯ»**

Платіжна операція заборонена для даної картки. Необхідно рекомендувати Держателю ПК звернутися в банк, що випустив дану картку.

- 2) **«ОТКАЗ В АВТОРИЗАЦИИ»**

В цьому випадку банк-емітент відмовляє в проведенні авторизації на задану суму по даній картці. Необхідно рекомендувати Держателю ПК звернутися в банк, що випустив дану картку.

- 3) **«КАРТА УКРАДЕНА/ КАРТА УТЕРЯНА»**

Якщо співробітник Торговця під час проведення авторизації отримує відповідь «КАРТА УКРАДЕНА/ КАРТА УТЕРЯНА», необхідно вилучити дану картку без пояснення причин і рекомендувати Держателю звернутися в банк, в якому він отримав цю картку. Після чого необхідно повідомити про факт вилучення картки Контакт Центр АТ «АКБ «КОНКОРД» за номерами телефонів 5080, (050) (068) (056) 734-50-05 (цілодобово).

Після вилучення картки співробітник Торговця заповнює повідомлення про факт вилучення картки (Додаток «Акт вилучення карток»).

Вилучена картка разом із документами, передбаченими Універсальним договором\*, передається до Банку.

- 4) **«АВТОРИЗАЦИЯ ПО ТЕЛЕФОНУ»**



В випадку отримання відповіді «АВТОРИЗАЦІЯ ПО ТЕЛЕФОНУ» (REFERRAL) необхідно подзвонити до Контакт Центр АТ «АКБ «КОНКОРД» за номерами телефонів 5080, **(050) (068) (056) 734-50-05 (цілодобово)** для отримання подальших інструкцій.

**5) «ЗВОНІТЕ В БАНК»**

Для завершення платіжної операції співробітнику Торговця необхідно зателефонувати до Контакт Центр АТ «АКБ «КОНКОРД» за номерами телефонів 5080, **(050) (068) (056) 734-50-05 (цілодобово)**.

**ВІДМІНА ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ**

Оскільки існує декілька ситуацій, при яких може відбуватися обмін або повернення товару/роботи/послуги, кожна буде описано окремо.

У будь-якому випадку: **Не пропонуйте готівку при поверненні товарів, куплених з використанням ПК.**

Ситуація	Дія
Обмін на товар/роботу/послугу тієї ж вартості	Ніякі дії не потрібні.
Обмін на товар/роботу/послугу більшої / меншої вартості	Проведіть платіжну операцію повернення через POS-термінал на суму товару / роботи/ послуги, що повертається, або від якої відмовляються. Проведіть платіжну операцію оплати на суму товару / роботи/ послуги, на який (у) було проведено обмін.
Повернення товару, відмова від роботи/послуги	Проведіть платіжну операцію повернення через POS-термінал на суму товару/ роботи/ послуги, що повертається, або від якої відмовляються.

**ВИЛУЧЕННЯ ПК**

Підставою для вилучення ПК співробітником Торговця є:

**1. Наявність явних ознак підробки:**

- Підробка магнітної смуги (номер ПК, надрукований на чеку терміналу, не відповідає номеру ПК, що нанесено на лицьовій стороні картки).
- Перебиті або перекреслені окремі цифри номера ПК, терміну дії ПК або букви прізвища і імені Держателя ПК.
- Цифри або букви вибиті на ПК різним шрифтом (різний розмір, нахил, символи розміщено нерівно, на різних рівнях).
- Не співпадають цифри препринту БІНа і перші 4 цифри номера ПК (для карток Citrus/Maestro та Visa Quick Read Card препринт БІНа в дизайні карток може бути відсутнім).
- Справжній зразок підпису розмітитий чи стертий, нанесено новий підпис.
- Карточка має значні пошкодження (надлом, надріз і т.п.).
- Спроба використати ПК на чуже ім'я (невідповідність підпису особи, що пред'являє картку, зразку підпису законного держателя ПК на картці і одночасно невідповідність ПІБ на наданих цією особою документах та даним на картці, а також невідповідність особи, що пред'являє картку з фотографією в документах).

**2. Особа громадянина України може бути встановлена за:**

- паспортом громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів, у т.ч. Е-документ);
- паспортом громадянина України для виїзду за кордон (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів, у т.ч. Е-документ) (слід звернути увагу, що з підробленими ПК можуть пред'являтися підроблені паспорти для виїзду за кордон).

**3. Особа іноземця, або особа без громадянства може бути встановлена за:**

- паспортним документом (документ, виданий уповноваженим органом іноземної держави чи статутною організацією ООН, що підтверджує громадянство іноземця, засвідчує особу іноземця чи особу без громадянства, дає право на виїзд чи в'їзд до держави і визнається Україною);
- посвідка на постійне проживання;
- посвідка на тимчасове проживання;
- посвідчення особи на повернення в Україну.

- **За відсутності вказаних вище документів особа може бути встановлена, в крайньому випадку, за іншими документами з фотографіями Держателя ПК, наприклад, водійські права.**  
У всіх випадках, коли співробітник Торговця просить пред'явити документи, по можливості, співробітник Торговця робить копію або записує дані.

**4. Отримання усної команди від оператора Контакт Центр АТ «АКБ «КОНКОРД» або повідомлення на POS-терміналі:**

Повідомлення	Значення
«КАРТА УТЕРЯНА»	Карта заявлена як загублена і має бути вилучена.
«КАРТА УКРАДЕНА»	Карта заявлена як вкрадена і має бути вилучена.
«ІЗЬЯТЬ»/PICK UP	Вилучити картку без пояснення причин.
PICK UP FRAUD	Вилучити картку – шахрайство.

Для вилучення ПК викликаються співробітники служби безпеки Торговця (якщо така є) та Національної поліції України з місцевого або територіального відділення поліції для вирішення ситуації, що склалася в порядку, передбаченому їх службовими обов'язками та чинним законодавством.

Крім того, може бути використаний умовний сигнал при запиті авторизації - «КОД 10», що дає можливість касиру повідомити про спробу незаконного використання ПК, не викликаючи підозр у ймовірного злочинця. При проведенні авторизації по «коду 10» касир повинен зв'язатися з Процесинговим Центром і слідувати інструкціям оператора Процесингового Центру.

У Вас **можуть виникнути підозри**, якщо пред'явник ПК, наприклад:

- намагається відволікти Вас під час проведення платіжної операції або чинить психологічний тиск;
- невпевнено розписується і намагається підробити підпис;
- своїм зовнішнім виглядом не відповідає високій вартості і характеру здійснюваної покупки;
- купує товар без перевірки / примірки, здійснює покупку на нехарактерно високу для торгової точки суму;
- пропонує залишити ПК в заставу, тощо.

Вилучена або знайдена ПК підлягає передачі в Банк не пізніше наступного робочого дня з дня її вилучення або знаходження разом із заповненим описом в 4-х примірниках та Актом вилучення ПК.

Якщо в процесі проведення платіжної операції у Вас виникли будь-які сумніви в правильності Ваших дій або питання, необхідно звернутися до Контакт Центр АТ «АКБ «КОНКОРД» за номерами телефонів 5080, **(050) (068) (056) 734-50-05 (цілодобово)** завжди готові надати Вам допомогу.

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

**КАРТКА ТОРГОВЦЯ** від \_\_. \_\_. \_\_\_\_ р.  
 на реєстрацію торгової точки

1. Реєстраційні данні Торговця	
Найменування повне	
Ідентифікаційний код юридичної особи / Реєстраційний номер облікової картки фізичної особи платника податків	
Юридична адреса/адреса реєстрації	
Контактна особа	ПІБ Тел. _____ Email _____
2. Статус заявки	
<input type="checkbox"/> Новий Торговець	<input type="checkbox"/> Додання торгової точки Договір еквайрингу
3. Дані торгової точки (місця встановлення)	
Опис діяльності <i>узагальнено</i>	
Назва торг.точки на вивісці	
Адреса встановлення	
Контактна особа торг.точки	ПІБ Тел. _____ Email _____
4. Умови встановлення платіжного POS-терміналу на торговій точці	
Кількість POS на точці	
Заявлені обороти в 1 терміналі на місяць	
Заявлений середній чек в терміналі	
Час відправлення звіту	
Рахунок для відшкодування	<input type="checkbox"/> відкритий в Банку – IBAN UA <input type="checkbox"/> відкритий в _____ код банку _____ IBAN UA
Сплата фіксованої щомісячної плати	<input type="checkbox"/> з вищезазначеного рахунку, відкритого в Банку <input type="checkbox"/> при перерахуванні коштів на користь Торговця (із суми відшкодування) <input type="checkbox"/> оплата за реквізитами
5. Дані чеку платіжного терміналу	
Назва Торговця на чеку	
Назва Торгової Точки	
Назва ТТ Трансліт	
Адреса: <b>індекс</b> , місто, вулиця, будинок	
Трансліт адреси: <b>індекс</b> , місто, вулиця, будинок	
Додатковий текст (сайт)	
6. Технічні питання встановлення платіжного терміналу	
Тип терміналу ( <i>обрати необхідне</i> )	
<input type="checkbox"/>	стаціонарно в касі або іншому місці, куди клієнт підходить для оплати
<input type="checkbox"/>	стаціонарно в касі разом з виносною клавіатурою (PinPad)
<input type="checkbox"/>	вноситься в зал до клієнта
Тип зв'язку ( <i>обрати необхідне</i> )	
<input type="checkbox"/>	стаціонарного дротовий (мережевий) інтернет
<input type="checkbox"/>	мобільний інтернет (sim-картка)
Оператор мобільного зв'язку ( <i>обрати необхідне</i> )	
<input type="checkbox"/>	Vodafone
<input type="checkbox"/>	Kyivstar
<input type="checkbox"/>	Lifecell
7. Умови обслуговування	
<b>7.1.</b> Поданням цієї Картки Торговця Торговець, просить Банк укласти Договір Еквайрингу на умовах визначених Універсальним договором комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (надалі – Універсальний договір) з метою надання Банком послуг еквайрингу по платіжним операціям з платіжними картками у зазначеній в цій Картці Торговця на реєстрацію торгової точки Торговця.	
<b>7.2.</b> Торговець підтверджує, що перед поданням Картки Торговця він ознайомився з умовами Універсального договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <a href="https://concord.ua/">https://concord.ua/</a> та на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, з ними погоджується.	

<p>7.3. Торговець зобов'язується надати Банку всі необхідні документи, що регламентують діяльність Торговця, для укладення Договору еквайрингу.</p> <p>7.4. Торговець розуміє, що Банк розглядає Картку Торговця в строк до 5 (п'яти) робочих днів та, в разі її прийняття, Картка Торговця складається в двох екземплярах, по одному примірнику для Банку та Торговця. Картка Торговця вважається прийнятою Банком з дати її підписання уповноваженою особою Банку та проставлення печатки Банку. Банк має право відмовити в реєстрації торгової точки Торговця без пояснення причин.</p> <p>7.5. В разі прийняття Картки Торговця Банком, Торговець приєднується до Універсального договору шляхом подання Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по платіжним операціям з картками, яка є невід'ємною частиною Договору еквайрингу.</p> <p>7.6. Торговець розуміє та погоджується з тим, що після укладення Картки Торговця, вона разом з Заявою про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по платіжним операціям з картками та разом з Універсальним договором, складатимуть Договір еквайрингу.</p> <p>7.7. Підписанням цієї Картки Торговця Торговець підтверджує, що вся надана ним Банку інформація є правильною і достовірною.</p>	
<b>8. Затверджені умови розрахунків (заповнюється Банком)</b>	
8.1. Комісія по карткам банків України	___ % від суми платіжної операції в терміналі + ___ грн. за кожну операцію
8.2. Комісія по карткам закордон. банків	___ % від суми платіжної операції в терміналі + ___ грн. за кожну операцію
8.3. Фіксована щомісячна плата*	___ грн. щомісячно, починаючи з xx.xx.xxxx р.
<p>* реквізити для сплати в іншому банку комісії за щомісячну плату за послуги POS-терміналу, якщо у Торговця відсутня можливість сплатити з рахунку, відкритого в АТ «АКБ «КОНКОРД»:</p> <p>Отримувач: <b>ФОП/ТОВ (назва контрагента)</b>          ЄДРПОУ (Торговця)          Рахунок UA62307350000003570....          Призначення платежу: Щомісячна плата за обслуговування ПК в POS терміналі _____ в торгівельній точці _____ за договором № _____ від ____/____/____ <b>ФОП/ТОВ (назва контрагента) код ЄДРПОУ/ПІН</b>          Платник: <b>ФОП/ТОВ (назва контрагента)</b></p>	
Модель та Серійний номер терміналу	
Наявність, модель та номер PinPad	
Узгодження...	
<b>9. Підписи</b>	
<b>Банк</b>	<b>Торговець</b>
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»	Повне найменування Торговця
ідентифікаційний код юридичної особи 34514392	ідентифікаційний код юридичної особи / Реєстраційний номер облікової картки платника податків .....
Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2,	Місцезнаходження/місце реєстрації:
Код банку 307350	Рахунок:
Тел.: +38 (0562) 31-04-38	Тел.:
Підрозділ Банку:	
В особі: ПІБ	В особі: ПІБ
Підпис: мп	Підпис: мп (у разі використання)

Ідентифікацію здійснив та Картку Торговця прийняв: (ПІБ та підпис)

Свій екземпляр Картки Торговця від \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_ р. отримав \_\_\_\_\_ /підпис, ПІБ/

**ЗМІНИ від \_\_\_\_ р.**  
**ДО КАРТКИ ТОРГОВЦЯ від \_\_\_\_ р.**  
*на реєстрацію торговельної точки*

<b>1. Реєстраційні дані Торговця</b>	
Найменування повне	
ідентифікаційний код юридичної особи / Реєстраційний номер облікової картки фізичної особи платника податків	
Юридична адреса/адреса реєстрації	
Контактна особа	<i>ПІБ</i>
	<i>Тел.</i> _____ <i>Email</i> _____
<b>2. Статус заявки</b>	
<input type="checkbox"/> Зміна тарифів	<input type="checkbox"/> Зміна рахунку
	<input type="checkbox"/> Зміна реквізитів
<b>3. Дані торговельної точки (місця встановлення) заповнюється в разі зміни</b>	
Опис діяльності <i>узагальнено</i>	
Назва торг. точки на вивісці	
Адреса встановлення	
Контактна особа торг. точки	<i>ПІБ</i>
	<i>Тел.</i> _____ <i>Email</i> _____
<b>4. Умови встановлення платіжного POS-терміналу на торговельній точці заповнюється в разі зміни</b>	
Кількість POS на точці	
Заявлені обороти в 1 терміналі на місяць	
Заявлений середній чек в терміналі	
Час відправлення звіту	
Рахунок для відшкодування	<input type="checkbox"/> відкритий в Банку – IBAN UA
	<input type="checkbox"/> відкритий в _____ код банку _____ IBAN UA
Сплата фіксованої щомісячної плати	<input type="checkbox"/> з вищезазначеного рахунку, відкритого в Банку
	<input type="checkbox"/> при перерахуванні коштів на користь Торговця (із суми відшкодування)
	<input type="checkbox"/> оплата за реквізитами
<b>5. Дані чеку платіжного терміналу заповнюється в разі зміни</b>	
Назва Торговця на чеку	
Назва Торговельної Точки	
Назва ТТ Трансліт	
Адреса: <b>індекс</b> , місто, вулиця, будинок	
Трансліт адреси: <b>індекс</b> , місто, вулиця, будинок	
Додатковий текст (сайт)	
<b>6. Технічні питання встановлення платіжного терміналу заповнюється в разі зміни</b>	
<b>7. Умови обслуговування</b>	
<b>7.1.</b> Поданням цих Змін до Картки Торговця Торговець, просить внести зміни до Картки Торговця на реєстрацію торговельної точки від « ____ » _____ 20__ р. відповідно до умов Договору еквайрингу.	
<b>7.2.</b> Торговець підтверджує, що перед поданням Картки Торговця він ознайомився з актуальними умовами Універсального договору, який знаходиться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <a href="https://concord.ua/">https://concord.ua/</a> та на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, з ними погоджується.	
<b>7.3.</b> Торговець зобов'язується надати Банку всі необхідні документи, що регламентують діяльність Торговця, за вимогою Банку.	
<b>7.4.</b> Торговець розуміє, що Банк розглядає ці Зміни до Картки Торговця, та в разі їх прийняття, Зміни до Картки Торговця складаються в двох екземплярах, по одному примірнику для Банку та Торговця.	
<b>7.5.</b> Зміни до Картки Торговця набувають чинності з дня їх підписання Банком та Торговцем і є невід'ємною частиною Договору еквайрингу. Інші умови Договору еквайрингу залишаються чинними, та Торговець і Банк підтверджують по ньому свої зобов'язання.	
<b>7.6.</b> Підписанням цих Змін до Картки Торговця Торговець підтверджує, що вся надана ним Банку інформація є правильною і достовірною.	
<b>8. Затверджені умови розрахунків (заповнюється Банком в разі зміни)</b>	
<b>8.1.</b> Комісія по карткам банків України	____ % від суми платіжної операції в терміналі + ____ грн. за кожну операцію

<b>8.2. Комісія по карткам закордон. банків</b>	___ % від суми платіжної операції в терміналі + ___ грн. за кожну операцію
<b>8.3. Фіксована щомісячна плата*</b>	___ грн. щомісячно, починаючи з xx.xx.xxxx р.
<p>* реквізити для сплати в іншому банку комісії за щомісячну плату за послуги POS-терміналу, якщо у Торговця відсутня можливість сплатити з рахунку, відкритого в АТ «АКБ «КОНКОРД»:</p> <p>Отримувач: <b>ФОП/ТОВ (назва контрагента)</b>          ЄДРПОУ (Торговця)          Рахунок <b>UA62307350000003570....</b>          Призначення платежу: Щомісячна плата за обслуговування ПК в POS терміналі _____ в торговельній точці _____ за договором № ____ від __/__/____ <b>ФОП/ТОВ (назва контрагента) код ЄДРПОУ/ПН</b>          Платник: <b>ФОП/ТОВ (назва контрагента)</b></p>	
<i>Модель та Серійний номер терміналу</i>	
<i>Наявність, модель та номер PinPad</i>	
<i>Узгодження...</i>	
<b>9. Підписи</b>	
<b>Банк</b>	<b>Торговець</b>
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b>	Повне найменування Торговця
ідентифікаційний код юридичної особи 34514392	ідентифікаційний код юридичної особи / Реєстраційний номер облікової картки фізичної особи платника податків .....
Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2,	Місцезнаходження/ місце реєстрації:
Код банку 307350	Рахунок:
Тел.: +38 (0562) 31-04-38	Тел.:
Підрозділ Банку:	
В особі: ПІБ	В особі: ПІБ
Підпис: мп	Підпис: мп (у разі використання)

Ідентифікацію здійснив та Зміни до Картки Торговця прийняв:  
(ПІБ та підпис)

Свій екземпляр Змін від \_\_\_\_ р. до Картки Торговця від \_\_\_\_ р. про реєстрацію торгової точки отримав \_\_\_\_\_  
/підпис, ПІБ/

**КАРТКА ТОРГОВЦЯ від «\_\_» \_\_ 20\_р.  
на реєстрацію торгової точки (TapXphone)**

<b>1. Реєстраційні дані торговця</b>	
Найменування повне	
Ідентифікаційний код юридичної особи / Реєстраційний номер облікової картки фізичної особи платника податків	
Юридична адреса/адреса реєстрації	
Контактна особа	
<b>2. Статус заявки</b>	
<b>3. Дані торгової точки (місця встановлення)</b>	
Опис діяльності <i>узгальнено</i>	
Назва торг. точки на вивісці	
Адреса встановлення	
Контактна особа торгової точки	
<b>Умови встановлення платіжного терміналу (TapXphone) на торговій точці</b>	
Кількість терміналів на точці	
Заявлені обороти в 1 терміналі на місяць	
Заявлений середній чек в терміналі	
Час відправлення звіту	23-59
Рахунок для відшкодування	
<b>5. Дані чеку платіжного терміналу (електронний чек)</b>	
Назва Торговця на чеку	
Назва Торгової Точки	
Назва ТТ Трансліт	
Адреса: <b>індекс</b> , місто, вулиця, будинок	
Трансліт адреси: <b>індекс</b> , місто, вулиця, будинок	
Додатковий текст (сайт)	-
<b>6. Умови обслуговування</b>	
<p>6.1. Поданням цієї Картки Торговця Торговець, просить Банк укласти Договір Еквайрингу на умовах визначених Універсальним договором комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (надалі – Універсальний договір) з метою надання Банком послуг еквайрингу по платіжним операціям з платіжними картками у зазначеній в цій Картці Торговця на реєстрацію торгової точки Торговця.</p> <p>6.2. Торговець підтверджує, що перед поданням Картки Торговця він ознайомився з умовами Універсального договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <a href="https://www.concord.ua/">https://www.concord.ua/</a> та на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, з ними погоджується.</p> <p>6.3. Торговець зобов'язується надати Банку всі необхідні документи, що регламентують діяльність Торговця, для укладення Договору еквайрингу.</p> <p>6.4. Торговець розуміє, що Банк розглядає Картку Торговця в строк до 5 (п'яти) робочих днів та, в разі її прийняття, Картка Торговця складається в двох екземплярах, по одному примірнику для Банку та Торговця. Картка Торговця вважається прийнятою Банком з дати її підписання уповноваженою особою Банку та проставлення печатки Банку. Банк має право відмовити в реєстрації торгової точки Торговця без пояснення причин.</p> <p>6.5. В разі прийняття Картки Торговця Банком, Торговець приєднується до Універсального договору шляхом подання Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по платіжним операціям з картками, яка є невід'ємною частиною Договору еквайрингу.</p> <p>6.6. Торговець розуміє та погоджується з тим, що після укладення Картки Торговця, вона разом з Заявою про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по платіжним операціям з картками та разом з Універсальним договором, складатимуть Договір еквайрингу.</p>	

6.7. Підписанням цієї Картки Торговця Торговець підтверджує, що вся надана ним Банку інформація є правильною і достовірною.

**7. Затверджені умови розрахунків (заповнюється Банком)**

7.1 Комісія по карткам банків України \_\_\_\_\_ % від суми платіжної операції в терміналі за кожну операцію

7.2 Комісія по карткам закордон. Банків \_\_\_\_\_ % від суми платіжної операції в терміналі за кожну операцію

**8. Підписи**

Банк	Торговець
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»	Повне найменування Торговця
ідентифікаційний код юридичної особи 34514392	ідентифікаційний код юридичної особи / Реєстраційний номер облікової картки платника податків
Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2,	Місцезнаходження/місце реєстрації:
Код банку 307350	Рахунок:
Тел.: +38 (0562) 31-04-38	Тел.:
Підрозділ Банку:	
В особі: ПІБ	В особі:
Підпис: мп	Підпис: мп (у разі використання)

Ідентифікацію здійснив та Картку Торговця прийняв: (ПІБ та підпис)

- підписано

Свій екземпляр Картки Торговця від \_\_. \_\_. \_\_\_\_ р отримав \_\_\_\_\_ /підпис, ПІБ/

**ЗМІНИ від \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_ р.**  
**ДО КАРТКИ ТОРГОВЦЯ від \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_ р.**  
*на реєстрацію торговельної точки (TapXphone)*

<b>1. Реєстраційні дані Торговця</b>	
Найменування повне	
ідентифікаційний код юридичної особи / Реєстраційний номер облікової картки фізичної особи платника податків	
Юридична адреса/адреса реєстрації	
Контактна особа	<i>ПІБ</i> <i>Тел.</i> _____ <i>Email</i> _____
<b>2. Статус заявки</b>	
<input type="checkbox"/> Зміна тарифів	<input type="checkbox"/> Зміна рахунку
	<input type="checkbox"/> Зміна реквізитів
<b>3. Дані торговельної точки (місця встановлення) заповнюється в разі зміни</b>	
Опис діяльності <i>узагальнено</i>	
Назва торг.точки на вивісці	
Адреса встановлення	
Контактна особа торг.точки	<i>ПІБ</i> <i>Тел.</i> _____ <i>Email</i> _____
<b>4. Умови встановлення платіжного POS-терміналу на торговельній точці заповнюється в разі зміни</b>	
Кількість POS на точці	
Заявлені обороти в 1 терміналі на місяць	
Заявлений середній чек в терміналі	
Час відправлення звіту	23-59
Рахунок для відшкодування	<input type="checkbox"/> відкритий в Банку – IBAN UA <input type="checkbox"/> відкритий в _____ код банку _____ IBAN UA
<b>5. Дані чеку платіжного терміналу (електронний чек) заповнюється в разі зміни</b>	
Назва Торговця на чеку	
Назва Торговельної Точки	
Назва ТТ Трансліт	
Адреса: <b>індекс</b> , місто, вулиця, будинок	
Трансліт адреси: <b>індекс</b> , місто, вулиця, будинок	
Додатковий текст (сайт)	
<b>6. Умови обслуговування</b>	
6.1. Поданням цих Змін до Картки Торговця Торговець, просить внести зміни до Картки Торговця на реєстрацію торговельної точки (TapXphone) від « ____ » ____ 20__ р. відповідно до умов Договору еквайрингу.	
6.2. Торговець підтверджує, що перед поданням Картки Торговця він ознайомився з актуальними умовами Універсального договору, який знаходиться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <a href="https://concord.ua/">https://concord.ua/</a> та на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, з ними погоджується.	
6.3. Торговець зобов'язується надати Банку всі необхідні документи, що регламентують діяльність Торговця, за вимогою Банку.	
6.4. Торговець розуміє, що Банк розглядає ці Зміни до Картки Торговця, та в разі їх прийняття, Зміни до Картки Торговця складаються в двох екземплярах, по одному примірнику для Банку та Торговця.	
6.5. Зміни до Картки Торговця набувають чинності з дня їх підписання Банком та Торговцем і є невід'ємною частиною Договору еквайрингу. Інші умови Договору еквайрингу залишаються чинними, та Торговець і Банк підтверджують по ньому свої зобов'язання.	
6.6. Підписанням цих Змін до Картки Торговця Торговець підтверджує, що вся надана ним Банку інформація є правильною і достовірною.	
<b>7. Затверджені умови розрахунків (заповнюється Банком в разі зміни)</b>	
7.1. Комісія по карткам банків України	____ % від суми платіжної операції в терміналі за кожну операцію
7.2. Комісія по карткам закордон. банків	____ % від суми платіжної операції в терміналі за кожну операцію
<b>8. Підписи</b>	
<b>Банк</b>	<b>Торговець</b>
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»	Повне найменування Торговця
ідентифікаційний код юридичної особи 34514392	ідентифікаційний код юридичної особи / Реєстраційний номер облікової картки фізичної особи платника податків .....



Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2,	Місцезнаходження/ місце реєстрації:
Код банку 307350	Рахунок:
Тел.: +38 (0562) 31-04-38	Тел.:
Підрозділ Банку:	
В особі: ПІБ	В особі: ПІБ
Підпис: мп	Підпис: мп (у разі використання)

Ідентифікацію здійснив та Зміни до Картки Торговця прийняв:  
(ПІБ та підпис)

\_\_\_\_\_

Свій екземпляр Змін від \_\_\_\_ р. до Картки Торговця від \_\_\_\_ р. про реєстрацію торгової точки (ТарХphone) отримав \_\_\_\_\_/підпис, ПІБ/

**Повідомлення роздруковується на фірмовому бланку Банку**

від \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_(повне або скорочене найменування контрагента)\_\_\_\_

\_\_\_\_\_(адреса місцезнаходження контрагента з поштовим індексом)\_\_\_\_

\_\_\_\_\_(контактні данні контрагента: мобільний телефон,  
електронна поштова скринька)\_\_\_\_**ПОВІДОМЛЕННЯ  
про розірвання Договору еквайрингу № \_\_\_\_\_ від \_\_.\_\_.20\_\_  
/внесення змін в Картку Торговця***(у разі якщо терміналів декілька та розірвати Договір еквайрингу не можливо, Торговцю пропонується внести зміни до Картки Торговця)*

Про розірвання договору в односторонньому порядку/ внесення зміни в карту торговця

Шановний(а) \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. Ви приєдналися до Універсального договору комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю (надалі - Універсальний договір), шляхом подання Заяви про приєднання до Універсального Договору, що свідчить про згоду на прийняття пропозиції Банку на умовах зазначених в Універсальному договорі. Підписанням Заяви про приєднання, Ви підтвердили, що Ви ознайомлені з умовами Універсального договору, прийняли його умови безумовно та в повному обсязі, прийняли на себе зобов'язання дотримуватись їх. Заява про приєднання, Картка Торговця та Універсальний договір разом, склали Договір еквайрингу.

Таким чином, між АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» та \_\_\_\_\_(повне найменування контрагента)\_\_\_\_\_  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. було укладено Договір еквайрингу.

Відповідно до п.6.3.1.12 та п.6.3.1.14 Універсального договору, Банк має право **АБО** в односторонньому порядку відмовитися та розірвати Договір еквайрингу **АБО** внести зміни до Картки Торговця, У зв'язку з:

*нижче вибрати належну підставу розірвання договору/ внесення зміни в Картку Торговця*

- відсутністю проведення платіжних операцій в період з \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. по \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. по терміналу (терміналам) \_\_\_\_\_  
(серійний номер)

**ТА/АБО**

- відсутністю проведення останньої платіжної операції більше 2 (двох) місяців по терміналу (терміналам) \_\_\_\_\_  
(серійний номер)

**ТА/АБО**

- заборгованістю по фіксованій щомісячній платі більше 2 (двох) місяців по терміналу (терміналам) \_\_\_\_\_  
(серійний номер)

Враховуючи вищевказане, повідомляємо Вас про **АБО** односторонню відмову та ер)розірвання Договору еквайрингу **АБО** внесення змін в Картку Торговця та необхідність відключення вищезазначеного(них) терміналу(ів) і просимо повернути Обладнання у строк, не пізніше, ніж 5 (п'ять) календарних днів після дати **АБО** розірвання Договору еквайрингу **АБО** внесення змін в Картку Торговця.

Датою розірвання Договору еквайрингу/ внесення змін в Картку Торговця слід вважати 31 (тридцять перший) календарний день з дня відправлення Банком цього Повідомлення Клієнту.

*Акт прийому-передачі Обладнання додається до цього Повідомлення окремим документом.*

У разі виникнення питань щодо повернення Обладнання до Банку або розірвання Договору еквайрингу/внесення змін в Картку Торговця звертайтеся за номерами підтримки юридичних осіб та ФОП – 0-800-607-000.

Начальник відділення № \_\_\_\_\_  
АТ «АКБ «КОНКОРД»

\_\_\_\_\_ ПІБ

**Акт прийому – передачі Обладнання**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Торговець:

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю) \_\_\_\_\_, що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку \_\_\_\_\_ групи за ставкою \_\_\_\_%. (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), місцезнаходження/місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи \_\_\_\_\_ /АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) **(ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ)** в особі \_\_\_\_\_ (зазначити ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту для юридичної особи - резидента) / довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо для представника діє на підставі довіреності юридичної особи - нерезидента) / власного волевиявлення (зазначається якщо для клієнта – ФОП або особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)

1. Підписанням цього Акту прийому-передачі Обладнання від «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. Торговець підтверджує передачу Обладнання через представника Банку в особі Начальника Відділення № \_\_\_\_ «\_\_\_\_\_» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» \_\_\_\_\_ ПІБ (повністю), який (яка) діє на підставі Довіреності, посвідченої «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року приватним нотаріусом Дніпропетровського міського (або зазначити інший територіальний нотаріальний округ, нотаріус якого посвідчив довіреність) нотаріального округу \_\_\_\_\_ за реєстром № \_\_\_\_\_.

2. Торговець передає Банку Обладнання:

Модель POS - терміналу	Серійний номер POS - терміналу
....	.... (S...., S....)

3. Акт прийому-передачі Обладнання складений українською мовою в двох примірниках, по одному примірнику для Банку та Торговця, та з моменту його підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності печатки у Торговця, та у разі її використання) є підтвердженням передачі Банку Обладнання в неушкодженому, робочому стані.

4. Представники Сторін заявляють, що вони уповноважені належним чином на підписання цього Акту прийому-передачі Обладнання від «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

<p align="center"><b>БАНК</b></p> <p><b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b>          ідентифікаційний код юридичної особи 34514392,          Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2,          Код банку 307350.          Тел.: +38 (0562) 31-04-38.          Факс: +38 (0562) 31-04-39.</p> <p><b>Посада</b>          _____ ПІБ          м.п.</p> <p><b>Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b>          Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____.          Тел.: _____, факс: _____</p> <p><b>Начальник Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b>          _____ (ПІБ)          м.п.</p>	<p align="center"><b>КЛІЄНТ</b></p> <p>_____ повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю</p> <p>_____</p> <p>ідентифікаційний код юридичної особи / реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)          _____.</p> <p>Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____</p> <p>Account №2600/2650/2621 _____          Bank-Beneficiary: acc. _____ «_____», _____, Ukraine          SWIFT CODE: _____          Intermediary Institution: _____          SWIFT CODE: _____          АБО          п/р _____ код банку _____          в _____          Тел.: _____;          Факс: _____;          Електронна пошта: _____.          Інші реквізити: _____</p> <p>_____</p> <p><b>посада (для юридичних осіб)</b>          _____ (ПІБ)          м.п. (у разі наявності)</p>
---	---

Акту прийому-передачі Обладнання від «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. отримав \_\_\_\_\_ /дата/ \_\_\_\_\_ /ПІБ/

ЗАЯВА \_\_\_\_\_ ВІД «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по платіжним операціям з картками

1. Реєстраційні данні Торговця	
Повне найменування	
Ідентифікаційний код юридичної особи / Реєстраційний номер облікової картки фізичної особи платника податків (або TIN для резидентів США та привієніяної до США території)	
Юридична адреса/адреса реєстрації	
2. Умови приєднання до Універсального договору	
<p><b>2.1.</b> Шляхом подання до Банку та підписанням Картки Торговця та цієї Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по платіжним операціям з картками (надалі – Заява про приєднання) Торговець підтверджує, що повністю та безумовно приєднується до Універсального договору комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (надалі – Універсальний договір) на умовах, зазначених в Універсальному договорі.</p> <p><b>2.2.</b> Торговець підтверджує, що перед укладанням Договору еквайрингу він ознайомився з умовами Універсального договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <a href="https://concord.ua/">https://concord.ua/</a> та на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, з ними погоджується і зобов'язується виконувати.</p> <p><b>2.3.</b> Торговець розуміє та погоджується з тим, що ця Заява про приєднання, разом із поданою ним Карткою Торговця, та Універсальним договором, складають Договір еквайрингу.</p> <p><b>2.4.</b> Банк, на підставі Договору еквайрингу та інших документів, згідно вимог чинного законодавства України та вимог Універсального договору, надає послуги розрахунків за платіжними операціями, що здійснюються з використанням платіжних карток відповідних платіжних систем в POS-терміналах, встановлених в торгових точках Торговця.</p> <p><b>2.5.</b> Відшкодування сум платіжних операцій, що пройшли POS-терміналах, встановлених в торгових точках Торговця, здійснюється на рахунок Торговця, зазначений в розділі 3 Картки Торговця.</p> <p><b>2.6.</b> На підставі інформації щодо заявлених оборотів та обсягу операцій в терміналах, зазначених Торговцем в розділі 4. Картки Торговця, Сторони домовились що:</p> <p><b>2.6.1.</b> комісія по платіжних операціях, проведених в POS-терміналі з використанням платіжних карток сплачується Торговцем в розмірі, зазначеному в пунктах 8.1. та 8.2. розділу 8. Картки Торговця, шляхом утримання Банком суми комісії із суми відшкодування по платіжним операціям, що пройшли в POS-терміналах.</p> <p><b>2.6.2.</b> фіксована щомісячна плата за здійснення розрахунків з використанням платіжних карток в одному POS-терміналі сплачується Торговцем в розмірі, зазначеному в пункті 8.3. розділу 8. Картки Торговця, в останній робочий день кожного календарного місяця (або починаючи з останнього робочого дня кожного календарного місяця та до повного погашення такої плати), за кожний POS-термінал, переданий Торговцю за актом прийому-передачі, шляхом утримання Банком суми такої плати у спосіб, зазначений в розділі 4. Картки Торговця та Універсальному договорі.</p> <p><b>2.6.3.</b> Банк має право змінювати розміри комісії та плат за Договором еквайрингу в односторонньому порядку, повідомивши про це Торговця не пізніше, ніж за 5 (п'ять) календарних днів до введення таких змін в дію у порядку визначеним даним Універсальним договором (п 2.6.1.3).</p> <p><b>2.6.4.</b> Підписанням цієї Заяви Торговець надає свою згоду на виконання дебетового переказу Банком щодо платіжної операції на списання Банком комісії, плат та інших платежів за цим Договором еквайрингу. Згода на виконання платіжної операції щодо списання Банком комісії, плат та інших платежів за Договором еквайрингу може бути відкликана Торговцем у будь-який час, але не пізніше наступного моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції. Торговець надає Банку в цій Заяві інформацію для здійснення контактів із ним.</p> <p><b>2.7.</b> За недотримання заявлених оборотів та обсягу платіжних операцій у POS-терміналі, зазначених Торговцем в Картці Торговця, Банк має право без додаткового погодження з Торговцем збільшити розмір комісії, зазначеної в пунктах 8.1. та 8.2. розділу 8. Картки Торговця, на 1 (Один) %, та збільшити розмір щомісячної фіксованої плати, зазначеної в п. 8.3. розділу 8. Картки Торговця, на 100 грн. та/або ініціювати розірвання Договору еквайрингу відповідно до умов Універсального Договору.</p> <p><b>2.8.</b> У разі фізичної поломки / втрати обладнання, Торговець зобов'язаний відшкодувати повну вартість ремонту обладнання.</p> <p><b>2.9.</b> Підписанням Договору еквайрингу Торговець підтверджує свою згоду на те, що ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів, буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором.</p> <p><b>2.10.</b> Підписанням Договору еквайрингу Торговець підтверджує, що вся надана ним Банку інформація є правильною і достовірною.</p> <p><b>2.11.</b> У разі виникнення розбіжностей між положеннями Універсального договору та умовами інших договорів, укладених між Торговцем та Банком, положення Універсального договору мають пріоритетну силу та застосовуються Сторонами до взаємовідносин, що виникають/діють відповідно до укладених договорів, якщо в конкретному договорі Сторони прямо не передбачили інше.</p> <p><b>2.12.</b> З набранням чинності цієї Заяви про приєднання втрачають чинність усі раніше укладені Договори еквайрингу між Банком і Торговцем, при цьому обладнання, яке було передане Торговцю за такими договорами, не підлягає поверненню Банку, а вважається переданим Торговцю на умовах цього Договору еквайрингу.</p> <p><b>2.13.</b> Заява на приєднання складена в двох примірниках, по одному примірнику для Банку та Торговця, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності печатки у Торговця, та у разі її використанні) є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору еквайрингу, який складається з цієї Заяви про приєднання, Картки Торговця та Універсального договору. Своім підписом на цій Заяві про приєднання Торговець підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору еквайрингу.</p>	
3. Підписи	
Банк	Торговець
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»	Повне найменування Торговця

ідентифікаційний код юридичної особи 34514392	ідентифікаційний код юридичної особи / Реєстраційний номер облікової картки фізичної особи платника податків (або TIN для резидентів США та прівняної до США території) .....
Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2,	Місцезнаходження/ місце реєстрації:
Код банку 307350	Рахунок:
Тел.: +38 (0562) 31-04-38	Тел.:
Підрозділ Банку:	
В особі: ПІБ	В особі: ПІБ
Підпис: мп	Підпис: мп (у разі використання)

Ідентифікацію здійснив та Заяву про приєднання прийняв: (ПІБ та підпис)

Заяву №.... від .....р. про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по платіжним операціям з картками отримав в паперовій формі та з чинною редакцією Універсального договору та Тарифами Банку ознайомлений \_\_\_\_\_  
/підпис, ПІБ/ \_\_\_\_\_ (дата)

Заява № \_\_\_\_\_  
 про приєднання до Універсального договору\* при наданні Банком послуг  
 Інтернет- еквайрингу

м. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Торговець:

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю) \_\_\_\_\_, що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку \_\_\_\_\_ групи за ставкою \_\_\_\_%, (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), місцезнаходження/місце реєстрації : \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи \_\_\_\_\_ /АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) **(ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ)** в особі \_\_\_\_\_ (зазначити ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту для юридичної особи - резидента)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо для представника діє на підставі довіреності юридичної особи - нерезидента)/ власного волевиявлення (зазначається якщо для клієнта – ФОП або особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка діє особисто)

5. Торговець підписанням цієї Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при наданні Банком послуг Інтернет-еквайрингу (надалі – Заява про приєднання) підтверджує приєднання до Універсального договору\*.

2. Банк на підставі цієї Заяви про приєднання та інших документів згідно вимог чинного законодавства України та вимог Універсального договору\* надає послуги забезпечення проведення розрахунків за платіжними операціями, які здійснені через Сайт Торговця між Торговцем та Держателями з використанням ПК.

3. Відшкодування сум платіжних операцій, що здійснюються Держателями з використанням ПК на сайті Торговця за вирахуванням комісії Еквайра зараховуються на рахунок/рахунки Торговця :

Рахунок	Прим

4. Перелік Платіжних систем та Тариф:

Назва платіжної системи	Тариф	Термін часу зарахування коштів, днів
	% від суми платіжної операції*	

- Встановлюється в залежності від обсягу коштів за операціями Торговця, що здійснені Держателями з використанням ПК на Сайті Торговця відповідно до п.п. 8.2.2.20-8.2.2.22 Універсального договору.

АБО

Перелік Платіжних систем та Тариф:

Назва платіжної системи	Тариф	Термін часу зарахування коштів, дні
	_____ % від суми платіжної операції	

5. Дані про Торговця та Торгову точку:

Дані про Торгову точку	
Назва Торгової точки: Назва вказується так, як її знають Ваші клієнти	Українською мовою: Англійською мовою
URL-адреса сайту:	http://
Період діяльності Якщо за період діяльності змінювалися URL-адреса сайту, або юридична особа – вказати попередні та причину зміни	
Перелік категорій товарів та видів робіт/послуг, що продаються/виконуються/надаються:	
Фактична адреса ведення бізнесу: Якщо адрес декілька (офіс, склад, тощо) – вказати всі адреси	
Контактні дані:	
Наявність інтернет- еквайрингу від іншого Еквайра (за весь період діяльності) Вказати назву Еквайра, причину зміни	
Дані про Торговця	
Назва підприємства/товариства:	Українською мовою: Англійською мовою:
ЄДРПОУ (ідентифікаційний код юридичної особи):	
Юридична адреса та адреса для кореспонденції (якщо відрізняється):	
Реквізити Торговця для розрахунків:	
Керівник підприємства/товариства:	
Головний бухгалтер (у разі наявності):	
Контактна особа:	
Дані про контролерів юридичної особи: (фізичних осіб, які є власниками істотної участі в юридичній особі)	
Наявність діючого фізичного (offline) бізнесу Вказати назву фізичної (offline) торгової точки, адресу, реєстраційні дані юридичної особи, якщо відрізняються від наведених вище, перелік категорій товарів та видів	

робіт/послуг, що продаються/виконуються/надаються, період діяльності	
--	--

6. Відповідно до законодавства України, Торговець є платником податку на прибуток:
- за основною ставкою \_\_\_\_\_;
  - єдиного податку за ставкою \_\_\_\_\_.
7. Підписанням цієї Заяви про приєднання, Торговець підтверджує свою згоду на те, що ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів, буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором\*.
8. Підписанням цієї Заяви про приєднання, Торговець зобов'язується виконувати умови, викладені в Універсальному договорі\*, Тарифах АТ «АКБ «КОНКОРД».
9. Підписанням цієї Заяви про приєднання Торговець підтверджує, що вся надана ним Банку інформація є правильною і достовірною.
10. Підписанням цієї Заяви про приєднання Торговець підтверджує, що він ознайомлений з умовами Універсального договору\*, які йому зрозумілі і він безумовно з ними погоджується і зобов'язується їх виконувати.
11. Заява про приєднання складена в двох примірниках, по одному примірнику для Банку та Торговця, з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору Інтернет – еквайрингу, який складається з Універсального договору\*, Заяви про приєднання та Тарифів Банку. Своім підписом на цій Заяві, Торговець підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору Інтернет – еквайрингу.
12. Торговець підписанням цієї Заяви про приєднання повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі, з якими він ознайомився. Підписанням цієї Заяви про приєднання Торговець надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Торговця, здійснені Торговцем платіжні операції та його фінансовий стан.
13. Торговець підписанням цієї Заяви про приєднання обрав наступний спосіб повідомлення його з новою редакцією Універсального договору\*: шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку – <https://concord.ua/> в розділі «Новини».

БАНК	ТОРГОВЕЦЬ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	_____ ( <i>повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю</i> ) ідентифікаційний код юридичної особи/реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) _____
<b>Посада</b>  _____ ПІБ м.п.	Місцезнаходження/місце реєстрації: _____  п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____
	<b>Посада (для юридичних осіб)</b> _____ (ПІБ) м.п. (у разі наявності)

**АБО В РАЗІ, ЯКЩО ДОГОВІР УКЛАДАЄТЬСЯ У ВІДДІЛЕННІ БАНКУ**

БАНК	ТОРГОВЕЦЬ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	_____ ( <i>повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю</i> ) ідентифікаційний код юридичної особи/реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) _____
<b>Начальник відділення № _____ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____. Тел.: _____, факс: _____	Місцезнаходження/місце реєстрації: _____  п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____
_____ ПІБ м.п.	<b>Посада (для юридичних осіб)</b> _____ (ПІБ) м.п. (у разі наявності)

Заяву № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при наданні Банком послуг Інтернет- еквайрингу від \_\_\_\_\_ отримав у паперовій формі та з чинною редакцією Універсального договору та Тарифами Банку ознайомлений \_\_\_\_\_  
 /дата/ \_\_\_\_\_ /ПІБ/

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

Зміни № \_\_\_\_\_ до Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_  
**про приєднання до Універсального договору\* при наданні Банком послуг  
 Інтернет- еквайрингу (далі по тексту – Зміни)**

м. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_

**Торговець:**

( *повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю* ) \_\_\_\_\_, що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку \_\_\_\_\_ групи за ставкою \_\_\_\_\_%, (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), місцезнаходження/місце реєстрації : \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи \_\_\_\_\_ /АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та притриманої до США території) **(ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ)** в особі \_\_\_\_\_ (зазначити ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту для юридичної особи - резидента)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо для представника діє на підставі довіреності юридичної особи - нерезидента)/ власного волевиявлення (зазначається якщо для клієнта – ФОП або особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка діє особисто)

Банк та Торговець дійшли згоди п. 4 Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при наданні Банком послуг Інтернет-еквайрингу (надалі – Заява), викласти у новій наступній редакції:

«4. Перелік Платіжних систем та Тариф:

Назва платіжної системи	Тариф	Термін часу зарахування коштів, днів
	% від суми платіжної операції*	

- Встановлюється в залежності від обсягу коштів за операціями Торговця, що здійснені Держателями з використанням ПК на Сайті Торговця відповідно до п.п. 8.2.2.20-8.2.2.22 Універсального договору.

**АБО**

Перелік Платіжних систем та Тариф:

Назва платіжної системи	Тариф	Термін часу зарахування коштів, дні
	% від суми платіжної операції	

».

**АБО (ВИБРАТИ НАЛЕЖНЕ)**

Банк та Торговець дійшли згоди п. 5 Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при наданні Банком послуг Інтернет-еквайрингу (надалі – Заява), викласти у новій наступній редакції:

«5. Дані про Торговця та Торгову точку:

Дані про Торгову точку	
Назва Торгової точки: <i>Назва вказується так, як її знають Ваші клієнти</i>	Українською мовою: Англійською мовою
URL-адреса сайту:	http://
Період діяльності <i>Якщо за період діяльності змінювалися URL-адреса сайту, або юридична особа – вказати попередні та причину зміни</i>	
Перелік категорій товарів та видів робіт/послуг, що продаються/виконуються/надаються:	Переказ коштів
Фактична адреса ведення бізнесу: <i>Якщо адрес декілька (офіс, склад, тощо) – вказати всі адреси</i>	
Контактні дані:	
Наявність інтернет- еквайрингу/ від іншого Еквайра (за весь період діяльності) <i>Вказати назву Еквайра, причину зміни</i>	
Дані про Торговця	
Назва підприємства/товариства:	Українською мовою: Англійською мовою:
ЄДРПОУ (ідентифікаційний код юридичної особи):	
Юридична адреса та адреса для кореспонденції (якщо відрізняється):	
Реквізити Торговця для розрахунків:	
Керівник підприємства/товариства:	
Головний бухгалтер (у разі наявності):	
Контактна особа:	
Дані про контролерів юридичної особи: (фізичних осіб, які є власниками істотної участі в юридичній особі)	
Наявність діючого фізичного (offline) бізнесу <i>Вказати назву фізичної (offline) торгової точки, адресу, реєстраційні дані юридичної особи, якщо відрізняються від наведених вище, перелік категорій товарів та видів робіт/послуг, що продаються/виконуються/надаються, період діяльності</i>	

**АБО (ВИБРАТИ НАЛЕЖНЕ)**



Банк та Торговець дійшли згоди п.3 Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ приєднання до Універсального договору\* при наданні Банком послуг Інтернет-еквайрингу (надалі – Заява), викласти у наступній редакції:

«3. Відшкодування сум платіжних операцій, що здійснюються Держателями з використанням ПК на Сайті Торговця за вирахуванням комісії Еквайра зараховуються на рахунок/рахунки Торговця:

Рахунок	Прим

».

**АБО (ВИБРАТИ НАЛЕЖНЕ)**

Банк та Торговець дійшли згоди п.3 Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ приєднання до Універсального договору\* при наданні Банком послуг Інтернет-еквайрингу (надалі – Заява), викласти у наступній редакції:

«3. Відшкодування сум платіжних операцій, що здійснюються Держателями з використанням ПК на Сайті Торговця за вирахуванням комісії Еквайра зараховуються на погашення заборгованості Торговця перед Банком за **Договором (зазначити назву договору) № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_**, який укладений між Банком та Торговцем. Якщо сума до відшкодування перевищує заборгованість Торговця, залишок перераховується на рахунок Торговця №2600 \_\_\_\_\_ у АТ «АКБ «КОНКОРД»

2. Ці Зміни набувають чинності з дня їх підписання Банком та Торговцем і є невід'ємною частиною Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ приєднання до Універсального договору\* при наданні Банком послуг Інтернет-еквайрингу. Інші умови Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ приєднання до Універсального договору\* при наданні Банком послуг Інтернет-еквайрингу залишаються чинними, та Сторони підтверджують по ним свої зобов'язання.

3. Ці Зміни складені в двох примірниках – по одному примірнику для Банку та Торговця.

БАНК	ТОРГОВЕЦЬ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	_____ (повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю) ідентифікаційний код юридичної особи/ реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) _____ Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____ _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____
<b>Посада</b> _____ <b>ПІБ</b> м.п.	_____ <b>Посада (для юридичних осіб)</b> _____ <b>(ПІБ)</b> м.п. (у разі наявності)

**АБО В РАЗІ, ЯКЩО ДОГОВІР УКЛАДАЄТЬСЯ У ВІДДІЛЕННІ БАНКУ**

БАНК	ТОРГОВЕЦЬ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Тел.: +38 (0562) 31-04-39. Факс: +38 (0562) 31-04-39. <b>Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____. Тел.: _____, факс: _____	_____ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю) _____ ідентифікаційний код юридичної особи / реєстраційний номер облікової картки платника податку та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) _____ Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____ _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____
<b>Начальник Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> _____ <b>(ПІБ)</b> м.п.	_____ <b>Посада (для юридичних осіб)</b> _____ <b>(ПІБ)</b> м.п. (у разі наявності)

Зміни № \_\_\_\_\_ до Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при наданні Банком послуг Інтернет-еквайрингу від \_\_\_\_\_ отримав в паперовій формі \_\_\_\_\_ /ПІБ/

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

**ЗАЯВА N \_\_\_\_\_ ВІД « » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.**
**про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по платіжним операціям з картками (TapXphone)**

<b>1. Реєстраційні дані Торговця</b>	
Повне найменування	
Код ЄРПОУ / Реєстраційний номер облікової картки платника податків	
Юридична адреса	
<b>2. Умови приєднання до Універсального договору</b>	
<p>2.1. Шляхом подання до Банку та підписанням Картки Торговця та цієї Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по платіжним операціям з картками (надалі – Заява про приєднання) Торговець підтверджує, що повністю та безумовно приєднується до Універсального договору комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (надалі – Універсальний договір) на умовах, зазначених в Універсальному договорі.</p> <p>2.2. Торговець підтверджує, що перед укладанням Договору еквайрингу він ознайомився з умовами Універсального договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <a href="https://www.concord.ua/">https://www.concord.ua/</a> та на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, з ними погоджується і зобов'язується виконувати.</p> <p>2.3. Торговець розуміє та погоджується з тим, що ця Заява про приєднання, разом із поданою ним Карткою Торговця, та Універсальним договором, складають Договір еквайрингу № N від «» 20 р.</p> <p>2.4. Банк, на підставі Договору еквайрингу та інших документів, згідно вимог чинного законодавства України та вимог Універсального договору, надає послуги розрахунків за платіжними операціями, що здійснюються з використанням платіжних карток відповідних платіжних систем у терміналах TapXphone.</p> <p>2.5. Відшкодування сум платіжних операцій, що пройшли у терміналах TapXphone, встановлених в торгових точках Торговця, здійснюється на рахунок Торговця, зазначений в розділі 4 Картки Торговця.</p> <p>2.6. На підставі інформації щодо заявлених оборотів та обсягу платіжних операцій в терміналах, зазначених Торговцем в розділі 4. Картки Торговця, Сторони домовились що:</p> <p><b>2.6.1.</b> комісія по платіжних операціях, проведених у терміналах TapXphone з використанням платіжних карток сплачується Торговцем в розмірі, зазначеному в пунктах 7.1. та 7.2. розділу 7. Картки торговця та здійснюється шляхом утримання Банком суми комісії із суми відшкодування по платіжним операціям, що пройшли у терміналі TapXphone.</p> <p><b>2.6.2.</b> Банк має право змінювати розміри комісій та плат за Договором еквайрингу в односторонньому порядку, повідомивши про це Торговця не пізніше, ніж за 5 (п'ять) календарних днів до введення таких змін в дію у порядку визначеному даним Універсальним договором (п 2.6.1.3.)</p> <p><b>2.6.3.</b> Підписанням цієї Заяви Торговець надає свою згоду на виконання дебетового переказу Банком щодо платіжної операції на списання Банком комісії, плат та інших платежів за цим Договором еквайрингу. Згода на виконання платіжної операції щодо списання Банком комісії, плат та інших платежів за Договором еквайрингу може бути відкликана Торговцем у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції. Торговець надає Банку в цій Заяві інформацію для здійснення контактів із ним.</p> <p>2.7. За недотримання заявлених оборотів та обсягу платіжних операцій у терміналі TapXphone, зазначених Торговцем в Картці Торговця, Банк має право без додаткового погодження з Торговцем збільшити розмір комісії, зазначеної в п.2.6.1. цієї Заяви на приєднання, на 1 (Один) %, та/або ініціювати розірвання Договору еквайрингу відповідно до умов Універсального Договору.</p> <p>2.8. Розмір Забезпечувальної суми Банк визначає самостійно, виходячи із запланованих обсягів Платежів.</p> <p>2.9. Підписанням Договору еквайрингу Торговець підтверджує свою згоду на те, що ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів, буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором.</p> <p>2.10. Підписанням Договору еквайрингу Торговець підтверджує, що вся надана ним Банку інформація є правильною і достовірною.</p> <p>2.11. У разі виникнення розбіжностей між положеннями Універсального договору та умовами інших договорів, укладених між Торговцем та Банком, положення Універсального договору мають пріоритетну силу та застосовуються Сторонами до взаємовідносин, що виникають/діють відповідно до укладених договорів, якщо в конкретному договорі Сторони прямо не передбачено інше.</p> <p>2.12. З набранням чинності цієї Заяви про приєднання втрачають чинність усі раніше укладені Договори еквайрингу між Банком і Торговцем.</p> <p>2.13. Заява на приєднання складена в двох примірниках, по одному примірнику для Банку та Торговця, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності печатки у Торговця, та у разі її використання) є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору еквайрингу № N від «» 20 р., який складається з цієї Заяви про приєднання, Картки Торговця та Універсального договору. Своім підписом на цій Заяві про приєднання Торговець підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору еквайрингу.</p>	
<b>3. Підписи</b>	
<b>Банк</b>	<b>Торговець</b>
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b>	
Ідентифікаційний код юридичної особи 34514392	реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків
34514392	
Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2	Місцезнаходження:
Код банку 307350	Код банку Рахунок.
Тел.: +38 (0562) 31-04-38.	
Факс: +38 (0562) 31-04-39.	Тел.:
	_____ м.п

М.П.	
------	--

Ідентифікацію здійснив та Заяву про приєднання прийняв: (ПІБ та підпис)

Заяву № від «\_\_\_\_» \_\_\_\_20\_\_ р. про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по платіжним операціям з картками отримав \_\_\_\_\_ / ПІБ, підпис/

## Receipt/ Розписка

Hereby we confirm picking up Visa Card / Mastercard №

Даною розпискою, Ми підтверджуємо вилучення картки Visa Card / Mastercard № \_\_\_\_\_

Expiry date

Термін закінчення дії картки \_\_\_\_\_

Cardholder name

П.І.Б. держателя (повністю) \_\_\_\_\_

Number passport

Дані паспорту \_\_\_\_\_

under the instruction of CJSC "FUIB" Authorisation Centre.

За розпорядженням Банку

Location

Адреса точки обслуговування \_\_\_\_\_

Date

Дата « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

Time

Час \_\_\_\_\_

Cashier signature

підпис касира \_\_\_\_\_

Please contact your bank for further use of account.

З усіх питань подальшого використання Вашого рахунку просимо звертатися в Банк-емітент

Щиро шкодуємо про те, що трапилося.

Торговець:

ОПИС № \_\_\_\_\_

За період з « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_ р. по « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_ р.

Номер вилученої ПК	Дата вилучення	Причина вилучення	Назва та адреса торгової точки	П.І.Б., паспортні дані, адреса співробітника, який вилучив ПК

Кількість вилучених ПК:

За Торговця:

\_\_\_\_\_  
(Посада, П.І.Б., дата)\_\_\_\_\_  
підпис

ПРИЙНЯТО:

За Банк:

\_\_\_\_\_  
(Посада, П.І.Б., дата)\_\_\_\_\_  
підпис

Дата " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 201\_ р.

Час \_\_\_\_ г. \_\_\_\_ хв.

**БАНК**  
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»

в особі \_\_\_\_\_

( \_\_\_\_\_ )  
(підпис) М.П.**ТОРГОВЕЦЬ**(повне найменування юридичної особи **АБО** ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)

в особі \_\_\_\_\_

( \_\_\_\_\_ )  
(підпис) М.П. (у разі наявності)

**Чек лист перевірки сайту**

Шановний клієнте, ми пропонуємо Вам самостійно перевірити ваш сайт чи готовий він приймати до оплати платіжні картки. Ці рекомендації призначені допомогти Вам якнайшвидше підключити платіжні сервіси, обумовлені вимогами законодавства та міжнародних платіжних систем VISA та Mastercard/Національної платіжної системи «Український платіжний ПРОСТІР».

Вимога	Відмітка
<b>Інформація про торгово-сервісне підприємство:</b>	
○ Юридична назва	
○ Адреса	
○ Актуальні контактні телефони, EMAIL	
○ Графік роботи (не обов'язково)	
○ Договір оферти	
<b>Загальні налаштування</b>	
○ вибір мови:	
○ українська (обов'язково) / інші мови	
○ Логотипи стандарту безпеки 3 -D Secure «Verified By Visa» і «MasterCard SecureCode», в обов'язковому порядку на Платіжній сторінці!	
○ VISA, Mastercard, ПРОСТІР на сторінках сайту	
<b>Інформація про товари чи послуги:</b>	
○ фото товарів/послуг/робіт	
○ опис товарів/послуг/робіт, інформація про постачальника послуг, товарів, виконавця робіт	
○ надання покупцю всього необхідного пакету документів на товар, роботу чи послугу, квитанції	
○ вартість товару, робіт та послуг в національній валюті, в іноземній валюті при необхідності (попередження про оплату в національній валюті України!)	
<b>Умови</b>	
○ порядок розрахунків, вибір типу оплати	
○ інформація про дотримання правил збереження та нерозголошення конфіденційної інформації. Політика конфіденційності.	
○ умови про порядок доставки (інформація про розподіл відповідальності між Торговцем та підрядником з доставки Замовлення (кур'єрською службою, поштою тощо), з транспортування та передачі Замовлення. Гарантування та страхування надання товару чи послуг, виконання роботи (при наявності)).	
○ умови відмови та повернення Замовлення, і повернення коштів (інформація про існування будь-яких обмежень в обслуговуванні (наприклад, неможливість скасувати Замовлення та інше)).	
<b>Налаштування оплати та безпеки</b>	
○ наявність захисту даних ПК при здійсненні платіжної операції з її використанням в мережі Інтернет:	
○ інформація на сторінці оплати, що дані платіжної картки захищені від розголошення;	
○ налаштування захисту передачі інформації в мережі інтернет SSL	

Якщо Ваша перевірка показала, що всі пункти виконані – Вітаємо! Ваш сайт відповідає всім необхідним вимогам.

Якщо у деяких пунктах вашого сайту є невідповідності – вам необхідно звернутися до відповідних спеціалістів, які налаштовували або розробляли ваш сайт, які зроблять відповідні налаштування для вашого сайту.

З повагою,  
Команда ConcordPay  
Банк Concord



<p><b>БАНК</b> <b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.</p> <p><b>Начальник відділення № _____ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____. Тел.: _____, факс: _____</p> <p>_____ <b>ПІБ</b> м.п.</p>	<p><b>КЛІЄНТ/ТОРГОВЕЦЬ</b> _____ (повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю) ідентифікаційний код юридичної особи/ реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) Місцезнаходження/місце реєстрації: _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____</p> <p>_____ <b>Посада (для юридичних осіб)</b> _____ <b>(ПІБ)</b> м.п. (у разі наявності)</p>
---	--

Заяву про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги від \_\_\_\_\_ отримав в паперовій формі \_\_\_\_\_ /ПІБ/ \_\_\_\_\_ (дата)

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

**Заява про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS» для фізичних осіб-підприємців**

Прізвище, ім'я, по батькові	Ідентифікаційний номер (РНОКФОПП) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)	
Адреса місця фактичного проживання	Номер мобільного телефону	Адреса електронної пошти
Ваша група системи оподаткування		


**1.** Прошу розірвати Договір про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», що укладався на підставі Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців від                     . **20**      р.

**2.** Підписанням цієї Заяви про розірвання Договору про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців, Клієнт згоден з умовами закриття Банківських платіжних послуг та закриття рахунків, що визначені Універсальним договором. Крім того Клієнт підтверджує, що з підписанням цієї Заяви про розірвання Договору про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців також виявляє свій намір припинити дію відповідного Договору про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» (зазначеного в п.1 цієї Заяви), а відкриті на його підставі рахунки доручає закрити, з врахуванням вимог чинного законодавства та умов відповідного Договору про надання Банківських платіжних послуг.

**3.** Клієнт погоджується, що ця Заява складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням наміру припинити дію Договору про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» (зазначеного в п.1 цієї Заяви) у письмовій формі з наслідками, визначеними умовами Універсального договору.

**4.** Ця Заява про розірвання Договору про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців є невід'ємною частиною Договору про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» (зазначеного в п.1 цієї Заяви).

## Підписи Сторін

Клієнт	Банк
_____ (ПІБ фізичної особи-підприємця)  « ____ » _____ 20 ____ р.	Голова Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" _____  О.А. Задья _____ « ____ » _____ 20 ____ р



**Заява про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS» для фізичних осіб-підприємців з Е-документами\***

Прізвище, ім'я, по батькові	Ідентифікаційний номер (РНОКФОПП) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)	
Адреса місця фактичного проживання	Номер мобільного телефону	Адреса електронної пошти
Ваша група системи оподаткування		

1. Прошу розірвати Договір про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», що укладався на підставі Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців з Е-документами від                     . 20    р.
2. Підписанням цієї Заяви про розірвання Договору про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців з Е-документами, Клієнт згоден з умовами закриття Банківських платіжних послуг та закриття рахунків, що визначені Універсальним договором. Крім того Клієнт підтверджує, що з підписанням цієї Заяви про розірвання Договору про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців з Е-документами також виявляє свій намір припинити дію відповідного Договору про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» (зазначеного в п.1 цієї Заяви), а відкриті на його підставі рахунки доручає закрити, з врахуванням вимог чинного законодавства та умов відповідного Договору про надання Банківських платіжних послуг.
3. Клієнт погоджується, що ця Заява складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням наміру припинити дію Договору про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» (зазначеного в п.1 цієї Заяви) у письмовій формі з наслідками, визначеними умовами Універсального договору.
4. Ця Заява про розірвання Договору про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців з Е-документами є невід'ємною частиною Договору про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» (зазначеного в п.1 цієї Заяви).

Підписи Сторін

Клієнт	Банк
_____ (ПІБ фізичної особи-підприємця)  « ____ » _____ 20 ____ р.	Голова Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" _____ Д.А. Задоя _____ « ____ » _____ 20 ____ р.



\* Е-документ- цифрова копія ідентифікаційного документа - е-паспорт/е-паспорт для виїзду за кордон, який завірений кваліфікованою електронною печаткою Державного підприємства "ДІЯ" (єдиний український електронний портал надання державних послуг) з відповідною кваліфікованою електронною позначкою часу, що відповідатиме даті здійснення банком верифікації особи

**Заява про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS» для фізичних осіб**

Прізвище, ім`я, по батькові	Ідентифікаційний номер (РНОКФОПП) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)	
Адреса місця фактичного проживання	Номер мобільного телефону	Адреса електронної пошти

**1.**Прошу розірвати Договір про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», що укладався на підставі Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб від                     . 20    р.

**2.**Підписанням цієї Заяви про розірвання Договору про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб, Клієнт згоден з умовами закриття Банківських платіжних послуг та закриття рахунків, що визначені Універсальним договором. Крім того Клієнт підтверджує, що з підписанням цієї Заяви про розірвання Договору про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб також виявляє свій намір припинити дію відповідного Договору про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» (зазначеного в п.1 цієї Заяви), а відкриті на його підставі рахунки доручає закрити, з врахуванням вимог чинного законодавства та умов відповідного Договору про надання Банківських платіжних послуг.

**3.**Клієнт погоджується, що ця Заява складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням наміру припинити дію Договору про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» (зазначеного в п.1 цієї Заяви) у письмовій формі з наслідками, визначеними умовами Універсального договору.

**4.**Ця Заява про розірвання Договору про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб є невід'ємною частиною Договору про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» (зазначеного в п.1 цієї Заяви).

## Підписи Сторін

Клієнт	Банк
	Заходи з проведення належної перевірки Клієнта здійснив
<i>(ПІБ фізичної особи)</i>	<i>(Посада ПІБ)</i>

**Заява про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS» для юридичних осіб**

Найменування товариства	Ідентифікаційний код юридичної особи	
Юридична адреса товариства	Номер мобільного телефону	Адреса електронної пошти
Зміст/суть діяльності _____		

**1.** Прошу розірвати Договір про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», що укладався на підставі Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для юридичних осіб від                     . 20    р.

**2.** Підписанням цієї Заяви про розірвання Договору про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для юридичних осіб, Клієнт згоден з умовами закриття Банківських платіжних послуг та закриття рахунків, що визначені Універсальним договором. Крім того Клієнт підтверджує, що з підписанням цієї Заяви про розірвання Договору про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для юридичних осіб також виявляє свій намір припинити дію відповідного Договору про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» (зазначеного в п.1 цієї Заяви), а відкриті на його підставі рахунки доручає закрити, з врахуванням вимог чинного законодавства та умов відповідного Договору про надання Банківських платіжних послуг.

**3.** Клієнт погоджується, що ця Заява складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням наміру припинити дію Договору про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» (зазначеного в п.1 цієї Заяви) у письмовій формі з наслідками, визначеними умовами Універсального договору.

**4.** Ця Заява про розірвання Договору про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для юридичних осіб є невід'ємною частиною Договору про надання Банківських платіжних послуг в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» (зазначеного в п.1 цієї Заяви).

## Підписи Сторін

Клієнт	Банк
<i>(ПІБ уповноваженої особи – представника юридичної особи)</i>	<i>(Посада, ПІБ)</i>

**Заява про розміщення банківського вкладу № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_  
в Системі «Інтернет-Банк «CONCORDBUSINESS»**

Прошу розмістити Вклад в АТ «АКБ «КОНКОРД» на наступних умовах:

Повне найменування/ПІБ Клієнта	Код за ЄДРПОУ/ Ідентифікаційний номер (РНОКФОПП) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)	
Адреса місця знаходження/ місця реєстрації	Номер мобільного телефону	Адреса електронної пошти
Найменування депозитного вкладу (Вид Вкладу)	Строк залучення вкладу (зберігання коштів) Термін повернення вкладу	
Валюта вкладу	Сума вкладу	
Рахунок (поточний), з якого залучено вклад	Строк дії договору	
Процентна ставка за Вкладом (% річних)	Рахунок для повернення Вкладу:	
Вкладний рахунок №	Поповнення Вкладу: можливість відсутня	
Можливість автоматичного продовження строку дії договору: не підлягає автоматичному продовженню	Виплата нарахованих процентів та повернення вкладу здійснюється: в день закінчення строку розміщення Вкладу	

Підписанням цієї заяви Вкладник розміщує в АТ «АКБ «КОНКОРД» грошові кошти на Вклад (депозит) на умовах, зазначених вище та підтверджує/засвідчує/згоден, що:

- ознайомлений(а) з Універсальним договором комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі – Універсальний договір), з Умовами залучення банківських вкладів, розміщеними на офіційному сайті банку <https://concord.ua/> та у Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» обрав(ла) ту, що є більш вигідною для нього та відповідає побажанням та його можливостям, як Вкладника, з ними погоджується та зобов'язується виконувати, та засвідчує це окремим електронним підписом через Систему «Інтернет-Банк «ConcordBusiness». Підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору банківського вкладу, які передбачені законодавством України для такого роду договорів та достовірність усіх даних в т.ч. персональних.

- примірник укладеного Договору банківського вкладу отримав шляхом відображення в кабінеті у вигляді Електронного документу з накладеними Електронними підписами з боку Клієнта та Банку в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», що дає змогу встановити дату відправлення. Перед укладанням договору, з інформацією, передбаченою частиною 2 ст.12 Закону, та змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб\* ознайомлений на офіційному сайті банку: <https://concord.ua/>.

- під час укладення договорів і додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання договору та додаткових угод до них від імені банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

- під час відкриття Вкладного рахунку методом створення заявки у Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», Клієнт погоджується, що Електронний документ, щодо відкриття рахунку, створений ним у Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» і підписаний електронним підписом вважається підписаним ним особисто.

- зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року. № 162, ознайомлений (а). Вимоги цієї інструкції для Клієнта обов'язкові.

- підтвердженням внесення суми Вкладу Клієнтом на Вкладний рахунок, є виписка по рахунку (поточному), яку можна отримати після внесення коштів, у Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness».

- Заява про розміщення банківського вкладу разом з Універсальним договором та змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб\* становлять складові Договору банківського вкладу.

\*-Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб є невід'ємною частиною договору в разі оформлення Вкладу фізичною особою-підприємцем.

<p align="center"><b>БАНК</b></p> <p><b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b></p> <p>ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.</p> <p align="right"><b>ПІБ</b></p> <p>М.П.</p>	<p align="center"><b>КЛІЄНТ</b></p> <p>_____ (повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця)</p> <p>_____ ідентифікаційний код юридичної особи/реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)</p> <p>_____</p> <p>Місцезнаходження/місце реєстрації: _____</p> <p>КЕП/УЕП</p>
--	--

**Заява- анкета про приєднання до Універсального договору при наданні Банком платіжної послуги «Масові платежі»**

№ \_\_\_\_\_ від «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Юридичне найменування/ПІБ Клієнта

Ідентифікаційний код юридичної особи/РНОКПП

Найменування для пошуку платником

Регіон прийому платежів

**Дані керівника /ФОП/уповноваженої особи****Дані відповідального за платежі**

П. І. Б.

Тел.

E-mail

П. І. Б.

Тел.

E-mail

Надання послуг без обміну інформацією  
Клієнт надає та / або отримує інформацію:  
а) у режимі реального часу (online)

б) один раз на місяць (offline)

Послуга 1 , яку надає Клієнт

Призначення платежу

Інформація, що вказується платником

Рахунок у форматі IBAN

Послуга 2, яку надає Клієнт

Призначення платежу

Інформація, що вказується платником

Рахунок у форматі IBAN

- а) Перерахування коштів (за вирахуванням комісійної винагороди Банку):
- загальною сумою наступного операційного дня після приймання платежів
  - кожен платіж окремо в день приймання платежу

- б) Перерахування коштів загальною сумою наступного операційного дня після приймання платежу, комісійна винагорода Банку сплачується однією сумою в кінці звітного періоду за актом

E-mail для надання реєстрів прийнятих платежів  
(якщо перерахування однією сумою за день)

Канали приймання платежів

Тариф\* з Клієнта

Тариф\* з Платника

	%	min сума, грн	max сума, грн	%	min сума, грн.
Neo Life (web/mob)				Комісія згідно з базовими тарифами Банку	
Сайт Клієнта					
Платежі QR					

\* Опис тарифних пакетів розміщено на сайті Банку <https://concord.ua/product/payments>. Щоб забезпечити безбитковість приймання платежів через пункти приймання платежів Банку, Банк має право встановити додаткову комісію з платника за здійснення платежів на користь Клієнта.

Підписавши, у паперовому вигляді, цю заяву, Клієнт приєднується до Універсального договору комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі - Універсальний договір) при наданні Банком платіжної послуги «Масові платежі» (надалі – Заява- анкета) підтверджує приєднання до Універсального договору і зобов'язується його виконувати та ознайомлюватися з його змінами та доповненнями на Офіційному сайті <https://concord.ua/>, а також дотримуватися Тарифів Банку. Відносини між Банком і Клієнтом встановлюються шляхом підписання окремого договору на прийом платежів. Дана Заява- анкета містить додаткову інформацію, необхідну для встановлення налаштувань по отримувачу платежів. Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація правильна та достовірна, умови Універсального договору ним повністю прочитані та зрозумілі. Клієнт обслуговується за діючими на момент надання платіжної послуги тарифами. При цьому порядок зміни тарифів та порядок зміни Тарифного пакету визначаються Універсальним договором.

Підписанням цієї Заяви- анкети Клієнт надає АТ «АКБ «КОНКОРД» свою згоду на надання платіжної послуги «Масові платежі» на умовах, викладених у цій Заяві- анкеті та в Універсальному договорі, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку укласти Універсальний договір на умовах, зазначених в Універсальному договорі. Клієнт підтверджує, що перед поданням цієї Заяви - анкети ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/> та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, безумовно з ними погоджується і зобов'язується виконувати.

Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.

Підписанням цієї Заяви- анкети Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором.

Підписанням цієї Заяви- анкети Клієнт зобов'язується виконувати умови викладені в Універсальному договорі, Тарифах АТ «АКБ «КОНКОРД».

Клієнт підписанням цієї Заяви-анкети повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі, з яким він ознайомився. Підписанням цієї Заяви - анкети Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта, здійснені Клієнтом платіжної операції та його фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно- телекомунікаційної системи бази персональних даних «Клієнти» Банку за адресою: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших платіжних послуг.

Клієнт підписанням цієї Заяви-анкети обрав наступний спосіб повідомлення його з новою редакцією Універсального договору: шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку - <https://concord.ua/> [в розділі «Новини»](#).

Під час укладення договорів і додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання договору та додаткових угоди до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

Ця Заява- анкета складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору про надання платіжної послуги «Масові платежі», який складається з Універсального договору, цієї Заяви- анкети та Тарифів Банку. Своім підписом на цій Заяві-анкеті, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору про надання платіжної послуги «Масові платежі».

**Банк**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ  
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»  
Місцезнаходження: 49000, місто Дніпро, площа Троїцька,  
будинок 2,  
ідентифікаційний код юридичної особи 34514392,  
ІНП 345143904628  
код банку 307350  
Телефон: +38(0562)31-04-38  
IBAN UA383073500000035191000000001  
Електронна адреса: [masspay@concord.ua](mailto:masspay@concord.ua)

**Клієнт**

Найменування/ПІБ

Найменування

Місцезнаходження/місце реєстрації

ідентифікаційний код юридичної особи/РНОКФОПП, код банку

п/р

телефон

**Голова Правління**

Ю.А. Задоя

**В особі (посада):**

М.П.

М.П.(у разі використання)

Заяву- анкети № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при наданні Банком платіжної послуги «Масові платежі» від \_\_\_\_\_ отримав у паперовій формі та з чинною редакцією Універсального договору та Тарифами Банку ознайомлений  
\_\_\_\_\_/дата/ \_\_\_\_\_/ПІБ/

*\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»*

Акт наданих Банківських платіжних послуг  
за \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

м. Дніпро

\_\_\_\_\_. \_\_\_\_\_. 20\_\_ р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД», далі - «Банк», в особі Голови Правління Задої Юрія Анатолійовича, який діє на підставі Статуту, і \_\_\_\_\_ (надалі – Клієнт) в особі \_\_\_\_\_, який діє на підставі \_\_\_\_\_ з іншої сторони, уклали цей Акт наданих послуг (надалі – «Акт») про наступне:

«За надання послуги прийому платежів між Банком та \_\_\_\_\_» за \_\_\_\_\_ 20\_\_ р

Кількість прийнятих платежів на користь Клієнта, од.	Сума перерахованих платежів, грн	Номер п/р

Сума комісійної винагороди за надані послуги з прийому платежів, яка становить \_\_\_\_\_ грн.  
( \_\_\_\_\_ ) без ПДВ

(сума прописом)

та підлягає сплаті АТ АКБ КОНКОРД згідно Додатку 17. Договору до про надання послуг з прийому платежів № \_\_\_\_\_, за \_\_\_\_\_ 20\_\_ роки перерахувати за наступними реквізитами:

Отримувач \_ АТ АКБ КОНКОРД

МФО \_\_\_\_\_

Рахунок № \_\_\_\_\_

ЄДРПОУ \_\_\_\_\_

Виконавець:

ПІБ \_\_\_\_\_

Контактні дані: номер телефону \_\_\_\_\_

Адреса електронної пошти \_\_\_\_\_

Банк

Клієнт

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ  
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»  
Місцезнаходження: 49000, місто Дніпро, площа Троїцька,  
будинок 2,  
ідентифікаційний код юридичної особи 34514392,  
ІНП 345143904628  
код банку 307350  
Телефон: +38(0562)31-04-38

IBAN UA38307350000003519100000001

Найменування/ПІБ

Найменування



Електронна адреса: [masspay@concord.ua](mailto:masspay@concord.ua)

Місцезнаходження/місце реєстрації

ідентифікаційний код юридичної особи/РНОКФОПП, код банку

п/р

телефон

Голова Правління

В особі (посада): \_\_\_\_\_

Ю.А. Задоя

М.П.

М.П. (у разі використання)

Регстр  
за період: з {початок періоду} по {кінець періоду}

Дата створення : {дата створення}

№ док.	Дата	Ідентифікатор	Призначення	Сума
{№ док.}	{дата}	{Ідентифікатор}	{Призначення}	{сума}
Разом:				{сума}

## Заява № \_\_\_\_\_ про розміщення банківського вкладу

м. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ р.

Клієнт:

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю), що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), АБО що є особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, місцезнаходження/місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ), в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повне ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається для юридичної особи - резидента)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається для представника юридичної особи - нерезидента)/ власного волевиявлення (зазначається для клієнта – ФОП або особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка діє особисто)

1. Банк на підставі поданої Клієнтом Заяви та інших документів згідно вимог чинного законодавства України та вимог внутрішніх нормативних документів Банку, відкриває Клієнту Вкладний (Депозитний) рахунок № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ (назва валюти).

2. Клієнт переказує на Вкладний (Депозитний) рахунок № \_\_\_\_\_ /АБО доручає Банку списати кошти шляхом дебетового переказу з власного Поточного рахунку № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ (назва валюти) з будь-якого поточного рахунку, відкритого у Банку/ АБО відкритого у іншому Банку (у разі якщо перерахування відбувається не з поточного рахунку в Банку необхідно вказати повністю реквізити у іноземній валюті з SWIFT CODE) та спрямувати на Вкладний (Депозитний) рахунок № \_\_\_\_\_ тимчасово вільних грошових коштів, далі – Вкладу, в сумі \_\_\_\_\_ (прописом) \_\_\_\_\_ (назва валюти) в день підписання цієї Заяви / АБО в строк \_\_\_\_\_ (якщо інший строк буде передбачено рішенням КВАП), а Банк приймає Вклад та зобов'язується своєчасно сплачувати Клієнту проценти на Вклад у розмірі \_\_\_\_\_ % (\_\_\_\_\_ ) процентів річних та повернути Вклад Клієнту в порядку та на умовах, визначених цією Заявою та Універсальним договором\*. Зазначений в цьому пункті розмір процентів може змінюватися в порядку та на умовах визначених Універсальним договором\*. Вклад, що розміщується на підставі цієї Заяви є **Строковим депозитом**. Протягом дії Договору банківського вкладу збільшення суми Вкладу не допускається.

3. Строк розміщення на Вкладному (Депозитному) рахунку грошових коштів (Вкладу) встановлюється з наступного дня зарахування грошових коштів на Вкладний (Депозитний) рахунок та встановлюється з « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ року по « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ року, включно (при цьому « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ р. є днем закінчення строку розміщення Вкладу). В день закінчення строку розміщення Вкладу Банк перераховує грошові кошти з Вкладного (Депозитного) рахунку на поточний рахунок Клієнта, визначений в реквізитах Клієнта цієї Заяви, без надання платіжного доручення Клієнту.

4. Нарахування процентів за Вкладом проводиться за період розміщення грошових коштів, з дня, наступного за днем зарахування грошових коштів на Вкладний (Депозитний) рахунок, до дня, що передує дню закінчення строку розміщення грошових коштів (Вкладу), або дню списання з Вкладного (Депозитного) рахунку включно з інших підстав, визначених цією Заявою, та/або іншими заявами, укладеними між Банком та Клієнтом, та/або чинним законодавством України.

5. Нарахування процентів за Вкладом відбувається не рідше одного разу на місяць з розрахунку фактичної кількості календарних днів у місяці та році, на фактичну суму розміщених на Вкладному (Депозитному) рахунку грошових коштів. Для нарахування процентів Клієнту відкривається рахунок № \_\_\_\_\_.

6. Проценти по Вкладу виплачуються Клієнту: **в день закінчення строку розміщення Вкладу**, встановленого пунктом 3 цієї Заяви, або в день дострокового розірвання Вкладу (з урахуванням положень п.7 та п.10 цієї Заяви) одночасно з поверненням Вкладу.

**АБО**

**щомісячно в останній робочий день поточного місяця за поточний місяць.** При цьому в день закінчення строку розміщення Вкладу, передбаченого п.3 цієї Заяви, або в день дострокового розірвання Вкладу (з урахуванням положень п.7 цієї Заяви), нараховані, але несплачені проценти підлягають виплаті одночасно з поверненням суми Вкладу.

7. У разі дострокового розірвання Договору банківського вкладу за письмовою ініціативою Клієнта або з інших підстав, що не залежать від Банку (дострокового повернення вкладу або його частини) проценти, нараховані на Вклад, що достроково повертається, перераховується за процентною ставкою, що складає 0,1% (нуль цілих одна десята) процентів річних, з урахуванням п.5 цієї Заяви та виплачуються за період фактичного користування Вкладом. При цьому, різницю між сумою раніше виплачених процентів і сумою процентів, перерахованою за наведеною у попередньому абзаці процентною ставкою, Клієнт доручає Банку утримати з суми Вкладу.

8. Підписанням цієї Заяви Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД»» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором\*.

9. З підписанням цієї Заяви Клієнт засвідчує, що йому відомий та зрозумілий зміст статей 49,52 Закону України «Про виконавче провадження» та до підписання цієї Заяви, Клієнт ознайомлений з інформацією, що зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційній сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>.

10. Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація та документи є правильними і достовірними, умови Універсального договору\* ним повністю прочитані та зрозумілі, з Умовами залучення банківських вкладів, розміщеними на офіційному сайті банку <https://concord.ua/> та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, ознайомлений, безумовно з ними погоджується і зобов'язується виконувати; Обрав ту, що є більш вигідною для нього та відповідає побажанням та його можливостям, як Вкладника, з ними погоджується та зобов'язується виконувати.

11. Підписанням даної Заяви Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

12. Підписанням даної Заяви Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.

13. Підписанням цієї Заяви Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкликаності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.

Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

14. Ця Заява складена в двох оригінальних примірниках, по одному для Банку та Клієнта, які мають однакову юридичну силу та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору банківського вкладу, який складається з Універсального договору\*, цієї Заяви про розміщення банківського вкладу, Умов залучення банківських вкладів та Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб\*\*. Своім підписом на цій Заяві, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору банківського вкладу.

15. Клієнт підписанням цієї Заяви повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі, з яким він ознайомився. Підписанням цієї Заяви Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта, здійснені Клієнтом платіжної операції та його фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно- телекомунікаційної системи бази персональних даних «Клієнти» Банку за адресою: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших платіжних послуг.

**п. 16 Додається якщо Клієнт фізична особа – підприсемерь/ особа, яка провадить незалежну професійну діяльність**

16. На цей Вклад на дату укладення даного договору **поширюються** гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Підписанням цієї Заяви Клієнт підтверджує, що вже ознайомився зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка), з розміром гарантованої суми відшкодування за депозитами та переліком умов, за яких Фонд не відшкодує кошти, відповідно до ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» перед укладанням даного договору в Банку, та надає згоду на можливість ознайомлення Банком Клієнта з Довідкою, в подальшому, після укладання цього Договору, за допомогою одного із способів на вибір Банку, а саме: Системи «Інтернет – Банк «icON business»; Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»; Мессенджеру Viber; через офіційний сайт Банку; особисто під підпис. При цьому Сторони домовилися, що Клієнт приймає на себе зобов'язання не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно отримувати (ознайомлюватися) з розміщеною на офіційному сайті Банку Довідкою; про те, що Фонд припиняє нараховування процентів за вкладом у день початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Відшкодування фондом коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладом не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b>	<b>_____ повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю _____</b>
ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	ідентифікаційний код юридичної особи / реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку (або TIN для резидентів США та притривня до США території) _____. Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____
<b>Посада</b>	Account №2600/2650/2621 _____ Bank-Beneficiary: acc. _____ « _____ », _____, Ukraine SWIFT CODE: _____ Intermediary Institution: _____ SWIFT CODE: _____
<b>_____ ПІБ</b>	<b>АБО</b>
<b>_____ ПІБ</b>	п/р _____ код банку _____ в _____. Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____. Інші реквізити: _____
<b>Відділення № _____ « _____ » АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b>	<b>_____ (ПІБ)</b>
Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____. Тел.: _____, факс: _____	<b>_____ (ПІБ)</b>
<b>Начальник Відділення № _____ « _____ » АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b>	<b>_____ (ПІБ)</b>
<b>_____ (ПІБ)</b>	<b>_____ (ПІБ)</b>
<b>_____ (ПІБ)</b>	<b>_____ (ПІБ)</b>
<b>_____ (ПІБ)</b>	<b>_____ (ПІБ)</b>
<b>_____ (ПІБ)</b>	<b>_____ (ПІБ)</b>

Заяву № \_\_\_\_\_ про розміщення банківського вкладу від \_\_\_\_\_ отримав та з умовами Універсального договору\* та Умовами залучення банківських вкладів ознайомлений \_\_\_\_\_ /дата/ \_\_\_\_\_ /ПІБ/

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

\*\* Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб є невід'ємною частиною договору в разі оформлення Вкладу (депозиту) фізичною особою-підприємцем/ фізичною особою, яка займається незалежною професійною діяльністю.

**Заява № \_\_\_\_\_**  
**про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень**  
**грошових коштів (транші)**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Клієнт:

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю), що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), АБО що є особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, місцезнаходження/місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ), в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту для юридичної особи - резидента)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо для представника діє на підставі довіреності/власного волевиявлення/власного волевиявлення (зазначається якщо для клієнта – ФОП або особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка діє особисто)

1. Банк на підставі поданої Клієнтом Заяви та інших документів згідно вимог чинного законодавства України та вимог внутрішніх нормативних документів Банку, відкриває Клієнту Вкладний (Депозитний) рахунок № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ (назва валюти).

2. Клієнт переказує на Вкладний (Депозитний) рахунок № \_\_\_\_\_ суму Початкового внеску (Незнижувальний залишок)/АБО доручає Банку списати кошти шляхом дебетового переказу з власного Поточного рахунку № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ (назва валюти) з будь-якого поточного рахунку, відкритого у Банку/ АБО відкритого у іншому Банку (у разі якщо перерахування відбувається не з поточного рахунку в Банку необхідно вказати повністю реквізити у іноземній валюті з SWIFT CODE) та спрямувати на Вкладний (Депозитний) рахунок № \_\_\_\_\_ тимчасово вільних грошових коштів, далі – Вкладу, в сумі \_\_\_\_\_ (прописом) \_\_\_\_\_ (назва валюти) в день підписання цієї Заяви / АБО в строк \_\_\_\_\_ (якщо інший строк буде передбачено рішенням КУАП), а Банк приймає Вклад та зобов'язується своєчасно сплачувати Клієнту проценти на суму Початкового внеску (Незнижувальний залишок) у розмірі \_\_\_\_\_ % (\_\_\_\_\_) процентів річних та повернути Вклад Клієнту в порядку та на умовах, визначених цією Заявою та Універсальним договором\*. Зазначений в цьому пункті розмір процентів може змінюватися в порядку та на умовах визначених Універсальним договором. Вклад, що розміщується на підставі цієї Заяви є **Депозитною лінією**. Протягом дії Договору банківського вкладу з можливістю довкладень грошових коштів (транші) збільшення суми Вкладу допускається.

3. Строк розміщення на Вкладний (Депозитний) рахунок грошових коштів (Вкладу) встановлюється з наступного дня зарахування грошових коштів на Вкладний (Депозитний) рахунок та встановлюється з «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року, включно (при цьому «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. є днем закінчення строку розміщення Вкладу). В день закінчення строку розміщення Вкладу Банк перераховує грошові кошти з Вкладного (Депозитного) рахунку на поточний рахунок Клієнта, визначений в реквізитах Клієнта цієї Заяви, без надання платіжного доручення Клієнту.

4. Клієнт має право здійснювати довкладення грошових коштів на Вкладний (Депозитний) рахунок в сумі не менше ніж 5 000,00 грн. (П'ять тисяч гривень 00 копійок) за кожним Довкладенням, з днем закінчення строку розміщення Довкладень не пізніше дня закінчення строку Вкладу, визначеного в п.3 цієї Заяви, за узгодженням з Банком шляхом підписання Додаткової угоди до Договору банківського вкладу з можливістю довкладень.

5. Нарухування процентів за Незнижувальним залишком проводиться за період розміщення грошових коштів, починаючи з дня, наступного за днем зарахування грошових коштів на Вкладний (Депозитний) рахунок, до дня, що передує дню закінчення строку розміщення грошових коштів (Вкладу), або достроковому їх поверненню, або дню списання з Вкладного (Депозитного) рахунку включно з інших підстав, визначених цією Заявою, та/або іншими заявами, укладеними між Банком та Клієнтом, та/або чинним законодавством України.

6. Нарухування процентів за Вкладом відбувається не рідше одного разу на місяць з розрахунку фактичної кількості календарних днів у місяці та році, на фактичну суму розміщених на Вкладному (Депозитному) рахунку грошових коштів. Для нарахування процентів Клієнту відкривається рахунок № \_\_\_\_\_. Сума нарахованих, але не виплачених Клієнту процентів до залишку Вкладу не приєднується, і проценти за ними не нараховуються, якщо Сторони не дійдуть згоди про інше шляхом укладення Додаткової угоди до Договору банківського вкладу з можливістю довкладень.

7. Проценти на суму Початкового внеску (Незнижувальний залишок) виплачуються Клієнту щомісячно в останній робочий день поточного місяця за поточний місяць. При цьому в день закінчення строку розміщення Вкладу, передбаченого п.3 цієї Заяви, або в день дострокового розірвання Вкладу (з урахуванням положень п.9 цієї Заяви), нараховані, але не виплачені проценти підлягають виплаті одночасно з поверненням суми Вкладу.

Порядок нарахування та строки виплати процентів за Довкладеннями визначаються відповідними Додатковими угодами до Договору банківського вкладу з можливістю довкладень.

8. У разі дострокового повернення частки або повної суми Початкового внеску (Незнижувальний залишок) за письмовою ініціативою Клієнта або з інших підстав, що не залежать від Банку, проценти на всю суму Початкового внеску (Незнижувальний залишок) за фактичний строк його розміщення на Вкладному (Депозитному) рахунку перераховується за процентною ставкою, що складає 0,1% (Нуль цілих одна десята) процентів річних, з урахуванням п.6 цієї Заяви та виплачуються за період фактичного користування Вкладом. При цьому, різницю між сумою раніше виплачених на суму Початкового внеску процентів і сумою процентів, перерахованою на суму Початкового внеску за наведеною у попередньому абзаці процентною ставкою, Клієнт доручає Банку утримати з суми Вкладу.

Умови виплати процентів за Довкладеннями при їх достроковому поверненні визначаються відповідними Додатковими угодами до Договору.

9. Підписанням цієї Заяви Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД»» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором\*.

10. З підписанням цієї Заяви Клієнт засвідчує, що йому відомий та зрозумілий зміст статей 49,52 Закону України «Про виконавче провадження» та перед підписанням цієї Заяви Клієнт ознайомлений з інформацією, що зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційній сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>.

11. Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація та документи є правильними і достовірними, умови Універсального договору\* ним повністю прочитані та зрозумілі, з Умовами залучення банківських вкладів, розміщеними на офіційному сайті банку <https://concord.ua/> та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, ознайомлений, безумовно з ними погоджується і зобов'язується виконувати; Обрав ту, що є більш вигідною для нього та відповідає побажанням та його можливостям, як Вкладника, з ними погоджується та зобов'язується виконувати.

12. Підписанням даної Заяви Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

13. Підписанням даної Заяви Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-E) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід'ємною частиною цієї Заяви та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.

14. Підписанням цієї Заяви Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві інформацію для здійснення контактів із ним.

15. Ця Заява складена в двох оригінальних примірниках, по одному для Банку та Клієнта, які мають однакову юридичну силу та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору банківського вкладу з можливістю довкладень, який складається з Універсального договору\*, цієї Заяви про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень (транші), Додаткової угоди про довкладення грошових коштів (транші) до Договору банківського вкладу з можливістю довкладень, Умов залучення банківських вкладів та Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб\*\*. Своім підписом на цій Заяві, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору банківського вкладу з можливістю довкладень.

16. Клієнт підписанням цієї Заяви повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі, з яким він ознайомився. Підписанням цієї Заяви Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» «Про банки і банківську діяльність» щодо обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта, здійснені Клієнтом платіжної операції та його фінансовий стан.

**п. 17 Додається якщо Клієнт фізична особа – підприємець/ особа, яка провадить незалежну професійну діяльність**

17. На цей Вклад на дату укладення даного договору **поширюються** гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Підписанням цієї Заяви Клієнт підтверджує, що вже ознайомився зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка), з розміром гарантованої суми відшкодування за депозитами та переліком умов, за яких Фонд не відшкодує кошти, відповідно до ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» перед укладанням даного договору в Банку, та надає згоду на можливість ознайомлення Банком Клієнта з Довідкою, в подальшому, після укладання цього Договору, за допомогою одного із способів на вибір Банку, а саме: Системи «Інтернет – Банк «icON business»; Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»; Мессенджеру Viber; через офіційний сайт Банку; особисто під підпис. При цьому Сторони домовилися, що Клієнт приймає на себе зобов'язання не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно отримувати (ознайомлюватися) з розміщеною на офіційному сайті Банку Довідкою; про те, що Банк припиняє нарахування процентів за вкладом у день початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Відшкодування фондом коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладом не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	<b>повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю</b> _____
<b>Посада</b>  _____ <b>ПІБ</b> м.п.	ідентифікаційний код юридичної особи / реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку (або TIN для резидентів США та притрівняної до США території) _____  Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____
<b>Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____. Тел.: _____, факс: _____	Account №2600/2650/2621 _____ Bank-Beneficiary: acc. _____ «_____», _____, Ukraine SWIFT CODE: _____ Intermediary Institution: _____ SWIFT CODE: _____
<b>Начальник Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b>  _____ (ПІБ) м.п.	<b>АБО</b> п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____  _____ <b>посада (для юридичних осіб)</b> _____ (ПІБ) м.п. (у разі наявності)

Заяву № \_\_\_\_\_ про розміщення банківського вкладу з можливістю до вкладень (транші) від \_\_\_\_\_ отримав та з умовами Універсального договору\* та Умовами залучення банківських вкладів ознайомлений \_\_\_\_\_/дата/ \_\_\_\_\_/ПІБ/

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

\*\* - Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб є невід'ємною частиною договору в разі оформлення Вкладу фізичною особою-підприємцем/фізичною особою, яка займається незалежною професійною діяльністю.

**Додаткова угода №\_\_ про довкладення грошових коштів (транші)  
до Договору банківського вкладу з можливістю довкладень**

№ \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р.

м. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Клієнт:

**(повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)**, що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), АБО що є особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, місцезнаходження/місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) **(ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ)**, в особі \_\_\_\_\_ **(зазначити повні ПІБ та посаду представника)**, який діє на підставі Статуту **(зазначається якщо представник діє на підставі Статуту для юридичної особи - резидента)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо для представника діє на підставі довіреності юридичної особи - нерезидента)/ власного волевиявлення (зазначається якщо для клієнта – ФОП або особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка діє особисто)**

1. Відповідно до п.5 Заяви про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень грошових коштів (транші), яка є складовою частиною Договору банківського вкладу з можливістю довкладень № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р. (дата надалі – Договір), Клієнт здійснює Довкладення грошових коштів в сумі \_\_\_\_\_ (прописом) \_\_\_\_\_ (назва валюти) на Вкладний (Депозитний) рахунок, зазначений в п.2 Договору (надалі за текстом - Довкладення), на срок, що встановлюється з наступного дня зарахування Довкладення грошових коштів (транші) на Вкладний (Депозитний) рахунок та встановлюється з «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року (при цьому «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. є днем закінчення строку розміщення Довкладення).

2. Процентна ставка на суму Довкладення згідно цієї Додаткової угоди встановлюється в розмірі \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) % річних.

3. Нарахування процентів за Довкладенням проводиться на фактичну суму розміщеного на Вкладному (Депозитному) рахунку Довкладення за період розміщення Довкладення на Вкладному (депозитному) рахунку, вказаному в п.2 Договору, з дня, наступного за днем зарахування Довкладення на Вкладний (Депозитний) рахунок, до дня, що передує дню закінчення строку розміщення Довкладення, вказаного в п.1. цієї Додаткової угоди, або дню дострокового повернення Довкладення, включно.

4. Проценти на суму Довкладення виплачуються Клієнту:

**в день закінчення строку розміщення Довкладення**, встановлений п.1. цієї Додаткової угоди, або в день дострокового повернення Довкладення (з урахуванням положень п.6., п.7. та п.8. цієї Додаткової угоди) одночасно з поверненням суми Довкладення.

**АБО**

**щомісячно в останній робочий день поточного місяця за поточний місяць.** При цьому в день закінчення строку розміщення Довкладення, передбачений п.1 цієї Додаткової угоди, або в день дострокового повернення Довкладення (з урахуванням положень п.6., п.7. та п.8. цієї Додаткової угоди), нараховані, але не виплачені проценти підлягають виплаті одночасно з поверненням суми Довкладення.

5. Повернення суми Довкладення, зазначеної в п.1. цієї Додаткової угоди, здійснюється Банком в день закінчення строку розміщення Довкладення, вказаний в п.1. цієї Додаткової угоди.

6. Дострокове повернення Довкладення за ініціативою Клієнта допускається виключно за письмовим узгодженням з Банком шляхом підписання між Клієнтом та Банком Додаткової угоди про дострокове розірвання до Договору.

Часткове повернення Довкладення не допускається. У разі надходження від Клієнта вимоги про повернення частини Довкладення Банк має право повернути повну суму Довкладення (з урахуванням п.7. та п.8. цієї Додаткової угоди), якщо Сторони не дійдуть згоди про інше. Банк має право відмовити Клієнту у достроковому поверненні Довкладення.

7. У разі дострокового повернення Довкладення за ініціативою Клієнта або з інших підстав, що не залежать від Банку, проценти на всю суму Довкладення за фактичний строк його розміщення на Вкладному (депозитному) рахунку перераховуються за ставкою 0,1% (Нуль цілих одна десята відсотки) річних, з урахуванням п.3. цієї Додаткової угоди.

При цьому, різниця між сумою раніше виплачених на суму Довкладення процентів і сумою процентів, перерахованою на суму Довкладення за наведеною у попередньому абзаці процентною ставкою, Клієнт доручає Банку утримати з суми Довкладення.

8. У разі дострокового повернення Довкладення з ініціативи Банку проценти виплачуються за період фактичного розміщення Довкладення відповідно до п.2. та п.3. цієї Додаткової угоди.

9. Ця Додаткова угода набуває чинності з дня її підписання і є невід'ємною частиною Договору. Умови Договору і Додаткових угод до нього, що не суперечать цій Додатковій угоді, залишаються незмінними, і Сторони підтверджують по них свої зобов'язання.

10. Ця Додаткова угода складена українською мовою в двох примірниках, що мають рівну юридичну силу, по одному примірнику для кожної із Сторін.

11. Представники Сторін заявляють, що вони уповноважені належним чином на підписання цієї Додаткової угоди.

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	<b>_____ повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю _____</b>  ідентифікаційний код юридичної особи / реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) _____  Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____  Account №2600/2650/2621 _____ Bank-Beneficiary: acc. _____ «_____», _____, Ukraine SWIFT CODE: _____ Intermediary Institution: _____ SWIFT CODE: _____
<b>Посада</b>  _____ <b>ПІБ</b> м.п.	<b>АБО</b> п/р _____ код банку _____ в _____
<b>Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК</b>	



<b>«КОНКОРД»</b> Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____. Тел.: _____, факс: _____ <b>Начальник Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> _____ (ПІБ) м.п.	Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____. Інші реквізити: _____ _____ <b>посада (для юридичних осіб)</b> _____ (ПІБ) м.п. (у разі наявності)
---	---

Додаткову угоду № \_\_\_\_\_ про докладення грошових коштів (транші) до Договору банківського вкладу з можливістю докладень від \_\_\_\_\_ отримав \_\_\_\_\_ /дата/ \_\_\_\_\_ /ПІБ/

*\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»*

**Додаткова угода № \_\_\_\_\_ про продовження дії  
Договору банківського вкладу/Договору банківського вкладу з можливістю до вкладень  
№ \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р.**

м. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Клієнт:

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю), що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), АБО що є особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, місцезнаходження/місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків ) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) **(ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ)**, в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту для юридичної особи - резидента)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо для представника діє на підставі довіреності юридичної особи - нерезидента)/ власного волевиявлення (зазначається якщо для клієнта – ФОП або особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка діє особисто)

1. Керуючись умовами Універсального договору\*, Сторони прийняли рішення укласти та підписати цю Додаткову угоду (надалі – Додаткова угода) про продовження дії Договору банківського вкладу/ Договору банківського вкладу з можливістю до вкладень № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р. (дата) надалі – Договір).
2. Сторони домовились викласти п.3 Заяви про розміщення банківського вкладу з можливістю до вкладень грошових коштів (транші)/Заяви на розміщення банківського вкладу, яка є складовою частиною Договору в новій, наступній редакції:
- «3. Строк розміщення на Вкладному (Депозитному) рахунку грошових коштів (Вкладу) встановлюється з наступного дня зарахування грошових коштів на Вкладний (Депозитний) рахунок та встановлюється з « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ року по « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ року, включно (при цьому « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. є днем закінчення строку розміщення Вкладу). В день закінчення строку розміщення Вкладу Банк перераховує грошові кошти з Вкладного (Депозитного) рахунку на поточний рахунок Клієнта, визначений в реквізитах Клієнта цієї Заяви, без надання платіжного доручення Клієнту.»
3. Ця Додаткова угода набуває чинності з дня її підписання Сторонами і є невід'ємною частиною Договору.
4. Умови Договору і Додаткових угод до нього, що не суперечать цій Додатковій угоді, залишаються незмінними, і Сторони підтверджують за ними свої зобов'язання.
5. Ця Додаткова угода складена українською мовою в двох примірниках, що мають рівну юридичну силу, по одному примірнику для кожної із Сторін.
6. Представники Сторін заявляють, що вони уповноважені належним чином на підписання цієї Додаткової угоди.

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	<b>_____ повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю</b> _____ ідентифікаційний код юридичної особи / реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) _____ Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____ _____ Account №2600/2650/2621 _____ Bank-Beneficiary: acc. _____ « _____ », _____, Ukraine SWIFT CODE: _____ Intermediary Institution: _____ SWIFT CODE: _____ <b>АБО</b> п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____
<b>Посада</b> _____ <b>ПІБ</b> м.п.	_____ _____ (ПІБ) м.п. (у разі наявності)
<b>Відділення № _____ « _____ » АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____. Тел.: _____, факс: _____	<b>Посада (для юридичних осіб)</b> _____ (ПІБ) м.п. (у разі наявності)
<b>Начальник Відділення № _____ « _____ » АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> _____ (ПІБ) м.п.	

Додаткову угоду № \_\_\_\_\_ про продовження дії Договору банківського вкладу/Договору банківського вкладу з можливістю до вкладень № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р. \_\_\_\_\_ /дата/ отримав \_\_\_\_\_ /ПІБ/ \_\_\_\_\_ (дата)

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»





**Заява № \_\_\_\_\_  
про оформлення зарплатного проєкту**

М. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ р.

**Клієнт:** \_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю), що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), АБО що є особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, місцезнаходження/місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ), в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається для юридичної особи - резидента)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається для представника юридичної особи - нерезидента)/ власного волевиявлення (зазначається для клієнта – ФОП або особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка діє особисто)

1. Банк надає Клієнту платіжні послуги з розрахунково-касового обслуговування по зарахуванню на поточні рахунки, відкриті з випуском платіжної карти в АТ «АКБ «КОНКОРД» або в іншого надавача платіжних послуг в Україні (далі по тексту - Рахунки), у безготівковій формі заробітної плати та прирівняних до неї виплат (далі по тексту - "Заробітної плати") співробітникам Клієнта (далі по тексту – "Держателям") в порядку та на умовах, визначених цією Заявою та чинним законодавством України.

Банк на підставі поданої Клієнтом Заяви про оформлення зарплатного проєкту (далі – Заява) та інших документів згідно вимог чинного законодавства України та вимог внутрішніх нормативних документів Банку, відкриває Клієнту транзитний рахунок для перерахування Заробітної плати.

Комісійна винагорода Банку за безготівкове зарахування Заробітної плати на Рахунки Держателів становить \_\_\_\_\_% від суми зарахування, та сплачується Клієнтом на рахунок Банку, зазначений в п.7 цієї Заяви.

2. Банк з метою надання Клієнту послуг, визначених цією Заявою, здійснює наступні дії:
- ідентифікацію та верифікацію Держателів, перелік яких надається Клієнтом, при їх особистому зверненні до Банку;
  - після отримання від Держателів підписаної Заяви про відкриття поточного Рахунку та надання платіжної картки / Договору платіжної картки, якою Держатель акцептує та приєднується до Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (далі – Публічний договір), відкриває Держателям Рахунки в рамках обраного Держателем Тарифного пакету на випуск та обслуговування банківських платіжних карток для зарахування заробітної плати та оформлює платіжні картки;
  - надсилає ПІН-код під час активації Картки за допомогою sms-повідомлення на номер мобільного телефону, вказаного Держателем в Заяві/Договорі платіжної картки, як телефон для отримання sms-повідомлень про операції по Рахунку/Картці;
  - повідомляє Клієнту або відображає в дистанційних Системах Інтернет-Банку номери Рахунків Держателів;
  - здійснює розрахунково-касове обслуговування Держателів та Клієнта.

3. Публічний договір та Тарифний пакет на випуск та обслуговування банківських платіжних карток розміщуються Банком на офіційному сайті Банку <https://concord.ua/>, а також в друкованому вигляді на інформаційних стендах в приміщеннях відділень Банку, які здійснюють обслуговування Держателів. Ця інформація є постійно доступною для необмеженого кола осіб.

4. З Держателів Банком стягуються комісії та плати, передбачені Заявою/Договором платіжної картки, Публічним договором та Тарифами по Картці. Держатель, що звільняється, або відмовляється від подальшого зарахування Заробітної плати на Картку самостійно звертається до Банку для вирішення питання, щодо подальшого обслуговування/закриття Рахунку та Картки.

5. Банк, при здійсненні ідентифікації та/або верифікації Держателів, має право відмовити у відкритті Рахунків Держателям у разі ненадання ними документів або відомостей, які вимагає Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, або умисного надання неправдивих, недостовірних, підроблених або перекурчених відомостей про себе.

6. У випадку прийняття на роботу Клієнтом нових працівників, надати до Банку протягом 2 (двох) робочих днів з дати прийняття перелік нових співробітників, яким буде виплачуватись Заробітна плата в межах цієї Заяви. На запит Банку в термін до 5 (п'яти) робочих днів надати до Банку лист з переліком Держателів, які на момент подання інформації працюють в Організації. Надавати уповноваженим співробітникам Банку можливість ознайомлення співробітників Клієнта з новими продуктами і послугами Банку.

7. Для зарахування Банком Заробітної плати на рахунки Держателям, Клієнт зобов'язується:
- передати Банку через дистанційні Системи Інтернет-Банку Відомість в електронній формі;
  - забезпечити наявність загальної суми коштів на транзитному рахунку Клієнта згідно електронної форми Відомості в дистанційних системах Інтернет-Банку;
  - перерахувати суму комісійної винагороди Банку на рахунок IBAN \_\_\_\_\_ у Банку;
  - забезпечити наявність суми коштів на поточному рахунку Клієнта, відкритого в Банку, для автоматичного списання обов'язкових платежів та податків, пов'язаних з виплатою заробітної плати та прирівняних до неї виплат або надати документальні докази про сплату цих податків та обов'язкових платежів з рахунків в інших банках.

Часом перерахування грошових коштів до Банку вважається час надходження коштів на рахунок Клієнта в Банку. При надходженні коштів після 16 (шістнадцятої) години за Київським часом, днем їх отримання вважається наступний операційний день.

8. Регламент зарахування коштів на поточні рахунки Держателів:

Звичайний робочий день	
Кошти надійшли на рахунок у банку, зведена Відомість подана до Банку та не містить помилок	Кошти доступні на карткових рахунках
до 16.00 години	цього ж дня
після 16.00 години	не пізніше кінця наступного робочого дня

День закриття розрахункового періоду  
(передостанній робочий день кожного місяця), передсвяткові дні

Кошти надійшли на рахунок у банку, зведена Відомість подана до Банку та не містить помилок	Кошти доступні на карткових рахунках
до 14.00 години	цього ж дня
після 14.00 години	не пізніше кінця наступного робочого дня

9. Банк має право не виконувати операцію по зарахуванню коштів на Рахунки Держателів або відстрочити таке зарахування до усунення причин, у будь-якому із наступних випадків:

- Клієнт повністю або частково не виконав зобов'язання, передбачені п.2 цієї Заяви;
- у надісланій Клієнтом в електронному вигляді зарплатній відомості через дистанційні Системи Інтернет-Банку, надалі за текстом «Відомість», невірно вказані дані Держателів та/або номери Рахунків Держателів;

- Клієнт не надав документи та відомості, які вимагає Банк, з метою здійснення Банком процедури ідентифікації та/або верифікації Клієнта на виконання вимог чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; а також своєчасно не повідомив Банк про всі зміни у цих документах та/або інформації, у порядку та обсягах, передбачених діючим законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

10. Банк повертає не зараховані на Рахунки Держателів кошти та суму комісійної винагороди на поточний рахунок Клієнта ІВАН \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ (назва валюти), в разі, якщо протягом 3-х операційних днів з моменту їх перерахування причини, з яких Банк затримав зарахування коштів на Рахунки, не будуть усунуті Клієнтом.

11. Банк отримує від Клієнта комісійну винагороду за надані послуги за цією Заявою у відповідності до п.1 цієї Заяви.

12. У випадку прийняття рішення про припинення, реорганізацію (злиття, приєднання, поділ, перетворення), ліквідацію Клієнта повідомити Банк в термін 5 (п'яти) робочих днів з моменту прийняття такого рішення. Надати до Банку належним чином завірені копії документів та/або відомості про зміну інформації (зміни місцезнаходження, унесення змін до установчих документів, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів та ін.), що надавалася Банку, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), протягом 5 (п'яти) робочих днів із дня настання події та укласти нову Заяву (крім випадків, коли новоутворений Клієнт стає правонаступником і відповідає за усіма зобов'язаннями Клієнта перед Банком за цією Заявою, що існували на момент реорганізації (злиття, приєднання, поділу, перетворення, зміни її назви, проведення перереєстрації).

13. Надавати Банку на його письмовий запит інформацію, яка необхідна Банку для виконання ним функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу не пізніше 10 календарних днів з дати отримання від Банку такого запиту.

14. Підписанням цієї Заяви Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД»» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором\*.

15. З підписанням цієї Заяви Клієнт засвідчує, що йому відомий та зрозумілий зміст статей 49,52 Закону України «Про виконавче провадження» та до підписання цієї Заяви, Клієнт ознайомлений з інформацією, що зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційній сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>.

16. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.

Також підписанням даної Заяви, Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України "Про виконавче провадження».

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку користувача, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

17. Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація та документи є правильними і достовірними, умови Універсального договору\* ним повністю прочитані та зрозумілі, з Умовами залучення банківських вкладів, розміщеними на офіційному сайті банку <https://concord.ua> та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, ознайомлений, безумовно з ними погоджується і зобов'язується виконувати; Обрав ту, що є більш вигідною для нього та відповідає побажанням та його можливостям, як Вкладника, з ними погоджується та зобов'язується виконувати.

18. Ця Заява складена в двох оригінальних примірниках, по одному для Банку та Клієнта, які мають однакову юридичну силу та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору про надання послуг по зарахуванню коштів на зарплатні поточні рахунки, який складається з Універсального договору\*, цієї Заяви на оформлення зарплатного проекту, Умов оформлення зарплатних проектів. Своім підписом на цій Заяві, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору про надання послуг по зарахуванню коштів на зарплатні поточні рахунки.

19. Клієнт підписанням цієї Заяви повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі, з яким він ознайомився. Підписанням цієї Заяви Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта, здійснені Клієнтом платіжної операції та його фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно- телекомунікаційної системи бази персональних даних «Клієнти» Банку за адресою: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших платіжних послуг.

20. Всі спори та непорозуміння, які можуть виникнути в зв'язку з укладенням та виконанням положень цієї Заяви вирішуються шляхом переговорів між Сторонами на рівні їх уповноважених представників. У випадку неможливості вирішення спору шляхом переговорів спір розглядається у судовому порядку.

21. Заява може бути достроково розірвана якщо одна із Сторін попередить про це іншу Сторону рекомендованим листом за 45 (сорок п'ять) календарних днів до запланованої дати її розірвання. При цьому кожна із Сторін повинна повністю виконати свої зобов'язання по даній Заяві із здійсненням Сторонами остаточних взаєморозрахунків. Заяву може бути розірвано в односторонньому порядку за ініціативою Банку, у разі, якщо Клієнт та/або Держатель не надасть інформацію стосовно ідентифікації Клієнта та/або Держателя, передбачену ст. 64 ЗУ «Про банки і банківську діяльність» (обов'язок щодо ідентифікації клієнтів).

22. Кожна Сторона зобов'язується дотримуватись вимог щодо зберігання, використання, захисту та порядку розголошення конфіденційної інформації отриманої від іншої Сторони, відповідно до умов, що визначаються цією Заявою що укладається між Сторонами та згідно чинного законодавства України. Сторони домовились, що конфіденційна інформація отримана Сторонами повинна використовуватись лише з тією метою, з якою вона була передана.

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	_____ ідентифікаційний код юридичної особи <b>/АБО</b> реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ) _____ Місцезнаходження: _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____
<b>Посада</b> _____ ПІБ М.П.	

<p>Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____. Тел.: _____, факс: _____</p> <p><b>Начальник Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> _____ (ПІБ) м.п.</p>	<p>_____ _____ <b>Посада (для юридичних осіб)</b> _____ (ПІБ) м.п. (якщо використовується)</p>
---	--

Заяву № \_\_\_\_\_ про оформлення зарплатного проекту від \_\_\_\_\_ отримав у паперовій формі та з умовами Універсального договору\* та умовами оформлення зарплатних проектів ознайомлений \_\_\_\_\_ /дата/ \_\_\_\_\_ /ПІБ/

*\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»*

**Додаткова угода № \_\_\_\_\_ про внесення змін до  
Заяви про оформлення зарплатного проєкту № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р.**

М. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Клієнт:

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю), що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), АБО що є особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, місцезнаходження/місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ), в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту для юридичної особи - резидента)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо для представника діє на підставі довіреності юридичної особи - нерезидента)/власного волевиявлення (зазначається якщо для клієнта – ФОП або особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка діє особисто)

1. Керуючись умовами Універсального договору\*, Сторони прийняли рішення укласти та підписати цю Додаткову угоду (надалі – Додаткова угода) про внесення змін до Заяви про оформлення зарплатного проєкту № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р. (надалі – Заява).

2. Сторони домовились на період з «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. до «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. викласти пункт 1 Заяви про оформлення зарплатного проєкту № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р. в новій, наступній редакції:

«1. Банк надає Клієнту послуги з розрахунково-касового обслуговування по зарахуванню на поточні рахунки, відкриті з випуском платіжної карти в АТ «АКБ «КОНКОРД» або в іншому українському банку (далі по тексту - Рахунки), у безготівковій формі заробітної плати та прирівняних до неї виплат (далі по тексту - "Заробітної плати") співробітникам Клієнта (далі по тексту – "Держателям") в порядку та на умовах, визначених цією Заявою та чинним законодавством України.

Банк на підставі поданої Клієнтом Заяви про оформлення зарплатного проєкту та інших документів згідно вимог чинного законодавства України та вимог внутрішніх нормативних документів Банку, відкриває Клієнту транзитний рахунок для перерахування Заробітної плати.

Комісійна винагорода Банку за безготівкове зарахування Заробітної плати на Рахунки Держателів становить \_\_\_% від суми зарахування, та сплачується Клієнтом на рахунок Банку, зазначений в п.2 цієї Заяви.»

**АБО**

2. Сторони домовились з «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. викласти пункт 1 Заяви на оформлення зарплатного проєкту № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р. в новій, наступній редакції:

«1. Банк надає Клієнту послуги з розрахунково-касового обслуговування по зарахуванню на поточні рахунки, відкриті з випуском платіжної карти в АТ «АКБ «КОНКОРД» або в іншому українському банку (далі по тексту - Рахунки), у безготівковій формі заробітної плати та прирівняних до неї виплат (далі по тексту - "Заробітної плати") співробітникам Клієнта (далі по тексту – "Держателям") в порядку та на умовах, визначених цією Заявою та чинним законодавством України.

Банк на підставі поданої Клієнтом Заяви про оформлення зарплатного проєкту та інших документів згідно вимог чинного законодавства України та вимог внутрішніх нормативних документів Банку, відкриває Клієнту транзитний рахунок для перерахування Заробітної плати.

Комісійна винагорода Банку за безготівкове зарахування Заробітної плати на Рахунки Держателів становить \_\_\_% від суми зарахування, та сплачується Клієнтом на рахунок Банку, зазначений в п.2 цієї Заяви.»

**АБО**

2. Сторони домовились з «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. викласти пункт 1 Заяви на оформлення зарплатного проєкту № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р. в новій, наступній редакції:

«16. Підписанням цієї Заяви-анкети Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжній операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжній операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві-анкеті інформацію для здійснення контактів із ним.

Також підписанням даної Заяви, Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України "Про виконавче провадження».

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку користувача, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.»

3. Ця Додаткова угода набуває чинності з дня її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін, та є невід'ємною частиною Заяви. Умови Заяви і Додаткових угод до неї, що не суперечать цій Додатковій угоді, залишаються незмінними, і Сторони підтверджують за ними свої зобов'язання.

4. Ця Додаткова угода складена українською мовою в двох примірниках, що мають рівну юридичну силу, по одному примірнику для кожної із Сторін.

5. Представники Сторін заявляють, що вони уповноважені належним чином на підписання цієї Додаткової угоди.

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	ідентифікаційний код юридичної особи /АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ) Місцезнаходження: _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____;
<b>Посада</b>	
<b>ПІБ</b>	



<p>м.п.</p> <p><b>Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b></p> <p>Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____.</p> <p>Тел.: _____, факс: _____</p> <p><b>Начальник Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b></p> <p>_____ (ПІБ)</p> <p>м.п.</p>	<p>Електронна пошта: _____.</p> <p>Інші реквізити: _____ _____ _____.</p> <p><b>Посада (для юридичних осіб)</b></p> <p>_____ (ПІБ)</p> <p>м.п. (якщо використовується)</p>
--	--

Додаткову угоду № \_\_\_\_\_ про внесення змін до Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ про оформлення зарплатного проєкту \_\_\_\_\_ р.  
\_\_\_\_\_/дата/ отримав у паперовій формі \_\_\_\_\_ /ПІБ/

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

**Додаткова угода про розірвання  
Заяви про оформлення зарплатного проєкту № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р.  
м. \_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.**

Клієнт:

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю), що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), АБО що є особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, місцезнаходження/місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ), в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту для юридичної особи - резидента)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо для представника діє на підставі довіреності юридичної особи - нерезидента)/власного волевиявлення (зазначається якщо для клієнта – ФОП або особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка діє особисто)

1. Прошу розірвати Заяву про оформлення зарплатного проєкту № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р. про надання Банком платіжних послуг з розрахунково-касового обслуговування по зарахуванню на поточні рахунки, відкриті з випуском платіжної карти в АТ «АКБ «КОНКОРД» або в іншому українському банку, у безготівковій формі заробітної плати та прирівняних до неї виплат співробітникам Клієнта.

2. Підписанням цієї Додаткової угоди про розірвання Заяви про оформлення зарплатного проєкту № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р., Клієнт згоден з умовами закриття Банківських платіжних послуг та закриття рахунків, що визначені Універсальним договором\*. Крім того Клієнт підтверджує, що з підписанням цієї Додаткової угоди про розірвання Заяви на оформлення зарплатного проєкту № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р. також виявляє свій намір припинити дію відповідного Договору про надання Банківських платіжних послуг (зазначеного в п.1 цієї Заяви), а відкриті на його підставі рахунки доручає закрити, з врахуванням вимог чинного законодавства та умов відповідного Договору про надання Банківських платіжних послуг.

3. Клієнт погоджується, що ця Додаткова угода складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням наміру припинити дію Договору про надання Банківських платіжних послуг (зазначеного в п.1 цієї Заяви) у письмовій формі з наслідками, визначеними умовами Універсального договору\*.

4. Ця Додаткова угода про розірвання Заяви про оформлення зарплатного проєкту № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р. є невід'ємною частиною Договору про надання банківської послуги (зазначеного в п.1 цієї Заяви).

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	ідентифікаційний код юридичної особи /АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ) _____ Місцезнаходження: _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____ _____
<b>Посада</b> _____ <b>ПІБ</b> м.п.	<b>Посада (для юридичних осіб)</b> _____ <b>(ПІБ)</b> м.п. (якщо використовується)
<b>Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____. Тел.: _____, факс: _____	
<b>Начальник Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> _____ <b>(ПІБ)</b> м.п.	

Додаткову угоду про розірвання Заяви про оформлення зарплатного проєкту \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р. \_\_\_\_\_/дата/ отримав у паперовій формі \_\_\_\_\_/ПІБ/

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

**Розпорядження платника про відкликання згоди  
на виконання платіжної операції/платіжних операцій\***

Цим Розпорядженням Клієнт відкликає надану АТ «АКБ «КОНКОРД» згоду на виконання платіжної операції/платіжних операцій за рахунком

IBAN \_\_\_\_\_ (валюта)  
по платежах:

\_\_\_\_\_ (дата) \_\_\_\_\_ (сума прописом)

\_\_\_\_\_ (дата) \_\_\_\_\_ (сума прописом)

Клієнт (платник) _____ (П.І.Б. /повне найменування)	РНОКПП/Ідентифікаційний код/код ЄДРПОУ Клієнта (платника) _____
--	--

\_\_\_\_\_ (дата)

\_\_\_\_\_ (посада) \_\_\_\_\_ (ПІБ та підпис уповноваженої особи Клієнта та  
печатка за наявності)

\_\_\_\_\_

\*усі реквізити Розпорядження підлягають обов'язковому заповненню

**Згода  
на виконання платіжної операції/платіжних операцій\*  
за дебетовим переказом Отримувача**

Підписанням цієї Згоди, Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції/платіжних операцій:

IBAN \_\_\_\_\_ (валюта)

по платежах:

\_\_\_\_\_ (дата) \_\_\_\_\_ (сума прописом)

\_\_\_\_\_ (дата) \_\_\_\_\_ (сума прописом)

та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції.

Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції, наданої Отримувачем, відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги».

Клієнт (Платник) ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції/платіжних операцій за дебетовим переказом та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції.

Клієнт (Платник) надає Банку в цій Заяві інформацію для здійснення контактів із ним.

Клієнт (платник) _____ (П.І.Б. /повне найменування)	РНОКПП/Ідентифікаційний код/код ЄДРПОУ Клієнта (платника) _____
Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____. Інші реквізити: _____	

\_\_\_\_\_ (дата)

\_\_\_\_\_ (посада) \_\_\_\_\_ (ПІБ та підпис уповноваженої особи Клієнта та печатка за наявності)

\_\_\_\_\_

\*усі реквізити Заяви підлягають обов'язковому заповненню

**Анкета самостійної оцінки фізичної особи  
або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)**

Власник Рахунку (П.І.Б.) \_\_\_\_\_

Поточна адреса проживання \_\_\_\_\_

Поштова адреса

Дата народження (дд/мм/рррр) \_\_\_\_\_

Місце народження (населений пункт та держава) \_\_\_\_\_

**Резидентство для цілей оподаткування та податковий ідентифікатор або його аналог:**

Держава / юрисдикція податкового резидентства (1):

Податковий ідентифікатор (заповнюється лише якщо держава НЕ Україна)

Коментар (за наявності): \_\_\_\_\_

Держава / юрисдикція податкового резидентства (2):

Податковий ідентифікатор (заповнюється лише якщо держава НЕ Україна)

Коментар (за наявності): \_\_\_\_\_

Цим підтверджую, що розумію, що інформація надана мною в цьому документі самостійної оцінки та інформація про Власника Рахунку та про будь-який (-і) підзвітний (-і) рахунок (-и) може бути надана Державній податковій службі України, а остання може обмінюватися цією інформацією з податковими органами іншої держави/юрисдикції або державами/юрисдикціями, в якій (-их) Власник Рахунку може бути податковим резидентом, відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки.

Підтверджую, що я є Власником Рахунку (або особою, уповноваженою підписувати від імені Власника Рахунку) щодо рахунку (всіх рахунків), для яких заповнюється ця форма документа самостійної оцінки.

**Підтверджую, що вся інформація, зазначена в цьому документі, є точною та повною в тій мірі, в якій мені відомо.**

Я зобов'язуюсь повідомляти АТ «АКБ «КОНКОРД» протягом 30 (тридцяти) календарних днів про будь-яку зміну обставин, що впливає на статус податкового резидентства фізичної особи, зазначеної в цій формі, або призводить до того, що інформація, яка міститься в цій формі, стає неточною або неповною, та зобов'язуюсь надавати АТ «АКБ «КОНКОРД» належним чином оформлений новий документ самостійної оцінки, включаючи частину з заявою, у строк до 30 (тридцяти) календарних днів з моменту настання таких змін.

Підпис: \_\_\_\_\_

Повне ім'я (П.І.Б.): \_\_\_\_\_

Дата: \_\_\_\_\_

## Анкета самостійної оцінки організації (форма CRS-E)

Найменування Організації \_\_\_\_\_

Код ЄДРПОУ Організації \_\_\_\_\_

Юридична адреса \_\_\_\_\_

## Фактична адреса

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## Резидентство для цілей оподаткування та податковий ідентифікатор або його аналог:

Держава / юрисдикція податкового резидентства (1):

Податковий ідентифікатор (заповнюється лише якщо держава НЕ Україна)

\_\_\_\_\_

Коментар (за наявності): \_\_\_\_\_

Держава / юрисдикція податкового резидентства (2):

Податковий ідентифікатор (заповнюється лише якщо держава НЕ Україна)

\_\_\_\_\_

Коментар (за наявності): \_\_\_\_\_

Цим підтверджую, що розумію, що інформація надана мною в цьому документі самостійної оцінки та інформація про Власника Рахунку та про будь-який (-і) підзвітний (-і) рахунок (-и) може бути надана Державній податковій службі України, а остання може обмінюватися цією інформацією з податковими органами іншої держави/юрисдикції або державами/юрисдикціями, в якій (-их) Власник Рахунку може бути податковим резидентом, відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки.

Підтверджую, що я уповноважений/уповноважена підписувати цей документ самостійної оцінки від імені Власника Рахунку щодо всіх рахунків, для яких заповнюється ця форма документа самостійної оцінки.

**Підтверджую, що вся інформація, зазначена в цьому документі, є точною та повною в тій мірі, в якій мені відомо.**

Я зобов'язуюсь повідомляти АТ «АКБ «КОНКОРД» протягом 30 (тридцяти) календарних днів про будь-яку зміну обставин, що впливає на статус податкового резидентства Власника Рахунку, зазначеного в цій формі, або призводить до того, що інформація, яка міститься в цій формі, стає неточною або неповною, та зобов'язуюсь надавати АТ «АКБ «КОНКОРД» належним чином оформлений новий документ самостійної оцінки, включаючи частину з заявою, у строк до 30 (тридцяти) календарних днів з моменту настання таких змін.

Підпис: \_\_\_\_\_ Печатка (за наявності) \_\_\_\_\_

Повне ім'я (П.І.Б.) уповноваженої особи: \_\_\_\_\_

Посада уповноваженої особи \_\_\_\_\_

Дата: \_\_\_\_\_