

ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ ДЛЯ КОРПОРАТИВНИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК №

м.Київ _____ р.
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРЕУС БАНК МКБ», (у подальшому іменованій Банк), в особі _____, діє на підставі Довіреності № _____, від _____, виданої _____, з одного боку, та

[наступну фразу включити, якщо Клієнт є ЮО]

_____, створене відповідно до законодавства України, код за ЄДРПОУ/Реєстраційний номер облікової картки платника податків _____ (надалі – «Клієнт»), адреса місцезнаходження якого: _____, в особі _____

[вказати посаду та ПІП], який/яка діє на підставі Статуту, [наступну фразу включити, якщо від імені Вкладника діє представник] в особі _____ (вказати ПІП представника), який/яка діє на підставі Довіреності, _____ [вказати реквізити довіреності],

[наступну фразу включити, якщо Клієнт є ФОП]

_____ (вказати ПІП) (надалі – «Клієнт»), який/яка є фізичною особою-підприємцем, що підтверджується відомостями у Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців та громадських формувань,

[наступну фразу включити для самозайнятих осіб (нотаріуси/адвокати тощо)]

_____ (вказати ПІП) (надалі – «Клієнт») який/яка є особою, що проводить незалежну професійну діяльність, що підтверджується свідоцтвом на право зайняття такою діяльністю, з іншого боку, іменовані разом як „Сторони” та окремо як „Сторона”, уклали цей договір банківського рахунку (у подальшому іменованій „Договір”) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк відкриває Клієнту поточний(і) (картковий(і)) рахунок(и) (далі – „Рахунок” як для однини так і для множини) для здійснення операцій по Рахунку з використанням електронного платіжного засобу та/або його реквізитів та здійснює його розрахунково-касове обслуговування у валюті (валютах), визначених Клієнтом у заяві (заявах) про відкриття Рахунку, і надає пов’язані з цим послуги по обслуговуванню випущеного електронного платіжного засобу, в порядку та на умовах, встановлених цим Договором, відповідними Правилами, та з дотримання вимог чинного законодавства України, а Клієнт зобов’язується належним чином виконувати свої зобов’язання за цим Договором та своєчасно здійснювати оплату наданих Банком послуг у розмірі, строки та у порядку, визначеному цим Договором та Чинними Тарифами Банка.

Банк на підставі відповідної заяви Клієнта випускає електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому порядку пластикової картки, (далі – „ПК” як для однини так і для множини), яка(які) є власністю Банка, та ПІН-код до неї(них), для кожного із Держателів Клієнта.

Банк випускає наступні види ПК: персоналізовані платіжні картки з імплантованими ЧІП-модулем: VISA Business. Назва компанії ембосується на картці.

Актуальна редакція Чинних Тарифів розміщується в приміщенні відділень Банку та/або на сайті Банку (http://www.piraeusbank.ua/i_upload/corp_card_9_11.pdf).

Сторони можуть встановлювати Індивідуальні Тарифи шляхом укладення Договору про внесення змін до цього Договору, який є невід’ємною частиною цього Договору.

Надалі за текстом цього Договору Чинні Тарифи та/або Індивідуальні Тарифи разом та окремо – Чинні Тарифи.

Для забезпечення розпорядженням Рахунку Банк надає ПК

BANK ACCOUNT AGREEMENT FOR CORPORATE PAYMENT CARDS No.

Kyiv _____
JOINT-STOCK COMPANY "PIRAEUS BANK ICB", (hereinafter referred to as "the Bank"), represented by _____, acting under the Power of Attorney No. _____, dated _____, issued on _____, on one part, and

[insert the next phrase, if the Customer is a legal entity]

_____, incorporated according to the legislation of Ukraine, EDRPOU code//Taxpayer registration card number _____ (hereinafter referred to as "the Customer"), having its principal office at: _____, represented by _____

[specify title and full name], acting under the Charter, [insert the following phrase if a representative acts on behalf of the Depositor] represented by _____ (specify full name of the representative), acting under the Power of Attorney, _____ [specify details of the power of attorney],

[insert the next phrase, if the Customer is an individual entrepreneur]

_____ (specify full name) (hereinafter referred to as "the Customer"), who is an individual entrepreneur, which is confirmed by the information in the Unified State Register of Legal Entities, Individual Entrepreneurs and Public Organizations,

[insert the following phrase for self-employed persons (notaries/lawyers, etc.)]

_____ (specify full name) (hereinafter referred to as "the Customer"), who is a person carrying out an independent activity, which is confirmed by a certificate of the right to engage in such activity],

on the other part, hereinafter collectively referred to as "the Parties" and each individually as "the Party", have concluded this bank account agreement (hereinafter referred to as "the Agreement") as follows:

1. SUBJECT OF THE AGREEMENT

1.1. The Bank shall open the current (card) account(s) (hereinafter referred to as "the Account" in singular and in plural) for the Customer to conduct Account transactions using the electronic payment instrument and/or its details as well as shall provide its maintenance and related services in the currency (currencies) specified by the Customer in application(s) for opening of the Account. The Bank shall also render associated services for maintaining the issued electronic payment instrument, in the manner and on the terms and conditions established by this Agreement, the relevant Rules and in compliance with the requirements of the current legislation of Ukraine, and the Customer shall fulfill properly its obligations under this Agreement and pay timely the services provided by the Bank in the amount, terms and manner, specified by this Agreement and the Bank's Current Tariffs.

Based on the relevant application of the Customer, the Bank shall issue an electronic payment instrument in the form of a plastic card issued according to the established procedure (hereinafter referred to as "the PC" in singular and in plural), which is (are) the property of the Bank, and the PIN number to it (them) for each of the Customer's Holders.

The Bank shall issue the following types of the PC: personalized payment cards with implanted CHIP module: VISA Business. The name of the company is embossed on the card.

The updated version of the Current Tariffs is given in the premises of the Bank's branches and/or on the Bank's website (http://www.piraeusbank.ua/i_upload/corp_card_9_11.pdf).

The Parties may establish Individual Tariffs by concluding an Addendum to this Agreement, which shall be an integral part of this Agreement.

The Current Tariffs and/or Individual Tariffs hereinafter referred to collectively or individually as the Current Tariffs.

Держателю(ям), визначеному(им) в Заяві(ях) Клієнта, особисто. Під терміном «Заява» в цьому Договорі розуміється заява, підписана уповноваженою особою Клієнта, яка час від часу може надаватися ним до Банку, до цього Договору та яка стає його невід'ємною частиною.

Клієнт регулює свої відносини з Держателем(ями) ПК на власний розсуд та несе повну відповідальність та ризики за дії та/або бездіяльність Держателів. Ці взаємовідносини не є предметом регулювання цього Договору

ПК випускаються Банком на ім'я кожного з Держателів на підставі відповідної письмової Заяви Клієнта та протягом строку, що не перевищує 10 календарних днів з дати отримання Банком Заяви Клієнта, за умови подання Клієнтом в Банк необхідної інформації та документів, що визначені цим Договором, Правилами, чинним законодавством України, та за умови здійснення Клієнтом попередньої оплати сум комісійної винагороди Банку за випуск та обслуговування ПК відповідно до Чинних Тарифів Банка.

Всі суми операцій по ПК Держателів відображаються на Рахунку.

Держателі ПК можуть здійснювати операції з безготівкової оплати товарів (послуг) та одержувати готівку у випадках, передбачених чинним законодавством України, Правилами, Міжнародної Платіжної системи (МПС), з урахуванням обмежень, встановлених діючим законодавством України, цим Договором, Заявою Клієнта.

Контроль за цільовим використанням коштів з Рахунку здійснюється Клієнтом.

1.2. Клієнт доручає Банку відправити до уповноважених контролюючих органів у порядку, передбаченому чинним законодавством України, файл-повідомлення про відкриття або закриття Рахунку засобами електронного зв'язку в захищеному вигляді (у разі якщо це вимагається чинним законодавством України).

1.3. Банк забезпечує здійснення розрахунків за операціями, проведеними з використанням ПК в межах залишку коштів, що обліковуються на Рахунку та в межах Витратного ліміту (дебетова платіжна схема).

Доступний ліміт може бути збільшений за рахунок наданого за окремою письмовою домовленістю між Клієнтом та Банком (додааткова угода до цього Договору чи окремий договір) Овердрафту – короткострокового кредиту (дебетово-кредитна платіжна схема).

Заборгованість Клієнта перед Банком, що виникла внаслідок перевищення Витратного ліміту та яка не обумовлена цим Договором, вважається сумою Несанкціонованого Овердрафту.

1.4. Сторони узгодили, що Клієнт та/або Держателі здійснюють операції по Рахунку виключно на наступних умовах:

1.4.1 на момент проведення операції по Рахунку із застосуванням ПК обтяження майнових прав на кошти, що знаходяться на Рахунку відсутні.

Або

1.4.2. за наявності письмової згоди обтяжувача на здійснення операцій по Рахунку у разі наявності обтяження майнових прав на кошти, що обліковуються на Рахунку, якщо така згода не включена у текст правочину, на підставі якого встановлено обтяження

2. ПРАВА ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СТОРІН

2.1. Клієнт має право:

2.1.1. розпоряджатися коштами на Рахунку: вносити або знімати готівку з Рахунку (за умови якщо це не суперечить діючому законодавству України), здійснювати розрахунки у безготівковій формі з використанням ПК та/або його реквізитів, та з дотриманням вимог чинного законодавства України, актів Національного банку України, Правил МПС, Правил та умов Договору;

2.1.2. отримувати виписку (звіт/підтвердження руху коштів на Рахунку) в порядку, визначеному Правилами, та з оплатою відповідно до Чинних Тарифів;

2.1.3. встановлювати, змінювати Витратні ліміти для відповідного Держателя, та/або Доступний ліміти по ПК у випадку наявності у

In order to ensure the Account's operation, the Bank shall provide the Holder(s), specified in the Customer's Application(s), with the PC individually.

"Application" herein shall mean an application signed by an authorized person of the Customer, which may be provided to the Bank from time to time, to this Agreement and which, shall become its integral part.

The Customer shall regulate his relations with the Holder(s) of the PC at his own discretion and bear full responsibility and risks for the actions and/or inactions of the Holders. These relationships shall not be subject to this Agreement

The Bank shall issue the PC in the name of each Holder based on the corresponding written Application of the Customer and within a period not exceeding 10 calendar days from the date of receipt of the Customer's Application by the Bank, provided that the Customer submits the necessary information and documents specified in this Agreement, the Rules, the current legislation of Ukraine to the Bank, and provided that the Customer makes a prepayment of the amount of the Bank's fee for issue and maintenance of the PC according to the Bank's Current Tariffs.

All amounts of the PC transactions of the Holders are shown on the Account.

The PC Holders can perform non-cash payment transactions for goods (services) and receive cash in cases stipulated by the current legislation of Ukraine, the Rules of the International Payment System (IPS), taking into account the restrictions established by the current legislation of Ukraine, this Agreement, the Customer's Application.

Control over the planned use of funds from the Account is carried out by the Customer.

1.2. The Customer shall instruct the Bank to send a transaction file of opening and closing of the Account by means of electronic communication in a secure manner to the authorized supervisory authorities according to the procedure established by the current legislation of Ukraine (in case if this is required by the current legislation of Ukraine).

1.3. The Bank provides for the transaction settlements performed using the PC within the balance of funds on the Account and within the Spending Limit (Debit Payment Scheme).

The Available Limit may be increased by means of the Overdraft – a short-term loan (debit and credit payment scheme), provided by a separate written agreement between the Customer and the Bank (addendum to this Agreement or a separate agreement).

The Customer's debt to the Bank due to the excess of the Spending Limit, which is not specified in this Agreement, shall be deemed the amount of the Unauthorized Overdraft.

1.4. The Parties hereby agreed that the Customer and/or the Holder shall carry out Account transactions solely on the following terms and conditions:

1.4.1 there is no encumbrance on the property rights on funds on the Account at the moment of carrying out the Account transaction, using the PC.

Or

1.4.2. if there is a written consent of the encumbrancer for the Account transaction, in case there is an encumbrance on the property rights on funds on the Account, if such consent is not included in the text of the transaction, based on which the encumbrance is established.

2. RIGHTS AND OBLIGATIONS OF THE PARTIES

2.1. The Customer shall be entitled to:

2.1.1. manage funds on the Account: deposit or withdraw cash from the Account (provided that this does not contradict the current legislation of Ukraine), make payments in a non-cash form using the PC and/or its details, and in compliance with the requirements of the current legislation of Ukraine, regulations of the National Bank of Ukraine, the IPS Rules, the Rules and the terms and conditions of the Agreement;

2.1.2. obtain statement of account (report/confirmation of the flow of funds on the Account) according to the procedure established by the Rules and with payment according to the Current Tariffs;

2.1.3. set, change the Spending Limits for the respective Holder, and/or Available Limits on the PC, if such technical capability is available to the

Банку такої технічної можливості;

2.1.4. ознайомитись із Чинними Тарифами Банку та вимагати від Банку їх надання.

2.2. Банк має право:

2.2.1. відмовити Клієнту та/або Держателю в його обслуговуванні та/або розірвати (припинити) цей Договір у разі встановлення Банком факту подання подання Клієнтом та/або Держателем під час здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта та/або Держателя (поглибленої перевірки Клієнта та/або Держателя) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку, а також ненадання Клієнтом та/або Держателем документів чи відомостей необхідних для вивчення Клієнта та/або Держателя та/або для виконання Банком інших вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, які регулюють відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

2.2.2. дотримуватися вимог щодо умов забезпечення безпеки обслуговування ПК, які висуваються МПС;

2.2.3. розірвати (припинити) дію цього Договору або призупинити його дію, якщо Клієнт порушує умови цього Договору, Правил, або чинного законодавства України чи у випадку, якщо Банк не може продовжувати надання Клієнту послуг за цим Договором з будь-яких причин;

2.2.4. в будь-який час призупинити або припинити дію ПК, відмовити у їх поновленні, випуску, заміні або видачі нових/додаткових ПК, відмовити у авторизації, заблокувати ПК у разі порушення Клієнтом чи будь-яким з Держателів умов цього Договору, Правил, діючого законодавства України та в інших випадках, передбачених Правилами, чи з метою припинення або попередження можливого шахрайства, будь-яких незаконних або непогоджених з Банком дій з використанням ПК або намагання нанести збитків Банку;

2.2.5. у випадку спостереження нетипової активності по Рахунку/ПК, з метою мінімізації можливих збитків Клієнта, самостійно змінювати розмір Витратного ліміту та/або Доступного ліміту по ПК, вилучити ПК чи заблокувати авторизацію по ПК шляхом постановки їх до Стоп-листу. При цьому Банк докладатиме зусиль для повідомлення Клієнта про заміну розміру Витратного ліміту та/або Доступного ліміту чи блокування авторизації по ПК, однак не несе відповідальності за можливі збитки, прями чи опосередковані, які можуть бути понесені Клієнтом в результаті таких дій.

2.2.6. на вимогу МПС відповідно до правил МПС тимчасово призупинити здійснення операцій з використанням ПК повідомивши про це Клієнта протягом 5 (п'яти) Банківських днів з дати отримання вимоги МПС.

2.2.7. відмовити Клієнту у продовженні терміну дії ПК, поновлення та випуску нової ПК, призупинити або зупинити дію ПК і відмовити у авторизації за умови порушення Клієнтом умов цього Договору та Правил, в інших випадках, передбачених Правилами та правилами МПС, а також згідно діючого законодавства України та у випадку можливих збитків Банку;

2.2.8. змінювати Чинні Тарифи та умови Правил, за умови інформування Клієнта про такі зміни не пізніше ніж 30 (тридцять) календарних днів, до набуття запланованими змінами чинності. Повідомлення про зміну Правил та Чинних Тарифів надається Клієнту шляхом розміщення їх нової редакції в приміщенні відділень Банку та/або на сайті Банку та/або направлення повідомлення в порядку, визначеному п. 9.9. цього Договору. У випадку, якщо Клієнт не згодний з новими Тарифами, Правилами він має право розірвати цей Договір, письмово повідомивши про таке рішення та повернувши усі ПК до Банку. Зміни вважаються прийнятими, якщо Клієнт не направив повідомлення про розірвання цього Договору та не повернув усі ПК до Банку до дати набуття чинності змін.

2.2.9. здійснювати примусове та договірне списання коштів з Рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України, цим Договором та відповідними домовленостями. Договірне списання здійснюється відповідно до доручень Клієнта, умов Договору, інших документів, форми яких

Bank;

2.1.4. familiarize with the Bank's Current Tariffs and require the Bank to provide them.

2.2. The Bank shall be entitled to:

2.2.1. refuse the Customer and/or the Holder in his servicing and/or termination/cancellation of this Agreement in case of detecting by the Bank the fact of the presenting by the Customer and/or Holder during the identification or verification of the Customer and/or the Holder (deep examination of the Customer and/or the Holder) of false information of presenting the information with the aim of misleading of the Bank, and as well not presenting by the Customer and/or by the Holder of the documents and the data needed for the Customer and/or the Holder examination and/or for execution by the Bank other terms of acting Local Legislation and normative acts of the National Bank of Ukraine, that governs relations in the sphere of anti -money laundering received in a criminal way by means of terrorism financing, by financing of massive weapon distribution

2.2.2. adhere to the requirements regarding the terms of the PC service provision security, which are established by the IPS;

2.2.3. terminate or suspend this Agreement, if the Customer violates the terms of this Agreement, the Rules, or the current legislation of Ukraine or in case the Bank cannot continue to provide the Customer with services under this Agreement for any reason;

2.2.4. at any time, suspend or terminate the PC, refuse to renew, issue or replace the new/additional PC, refuse to authorize, block the PC in case of violation by the Customer or any Holder of the terms of this Agreement, the Rules, the current legislation of Ukraine and in other cases stipulated by the Rules, or in order to terminate or prevent possible fraud, any illegal actions or actions, uncoordinated with the Bank, using the PC or attempts to cause damage to the Bank;

2.2.5. change independently an amount of the Spending Limit and/or the Available Limit on the PC, remove the PC or block the authorization on the PC by putting them on the Stop List, in case of non-typical activity on the Account/PC, in order to minimize possible damage to the Customer. At the same time, the Bank shall make efforts to notify the Customer of the change in the amount of the Spending Limit and/or the Available Limit or the blocking of authorization on the PC, but shall bear no responsibility for any damages, direct or indirect, which may be incurred by the Customer as a result of such actions.

2.2.6. at the request of the IPS, according to the IPS rules, suspend temporarily transactions using the PC by notifying the Customer within 5 (five) Banking Days from the date of receipt of the IPS requirement.

2.2.7. refuse the Customer to extend the validity of the PC, renew and release the new PC, suspend or terminate the PC and refuse authorization, if the Customer violates the terms of this Agreement and the Rules, in other cases stipulated by the Rules and the IPS Rules, as well as according to the current legislation of Ukraine and in case of possible damages to the Bank;

2.2.8. change the Current Tariffs and terms of the Rules, provided that the Customer shall be informed of such changes within 30 (thirty) calendar days before the planned changes come into effect. Notification of changes to the Rules and the Current Tariffs shall be provided to the Customer by placing them in a new version at the premises of the Bank's branches and/or on the Bank's website and/or by sending a notification according to the procedure specified in para. 9.9. hereof. If the Customer does not agree with the new Tariffs, the Rules, he has the right to terminate this Agreement, sending a written notification about such decision and returning all PC to the Bank. Changes shall be deemed accepted if the Customer does not send notification of termination of this Agreement and does not return all PC to the Bank before the date of the changes.

2.2.9. effect compulsory and contractual cash withdrawal from the Account in cases stipulated by the current legislation of Ukraine, this Agreement and corresponding agreements. The contractual cash withdrawal shall be carried out according to the Customer's instructions, the terms of the Agreement, other documents, the forms of which are

затвержені Банком або відповідними нормативно-правовими актами Національного банку України. Документи, на підставі яких здійснюється договірне списання, повинні містити всі необхідні реквізити для такого списання. Клієнт цим доручає Банку здійснювати договірне списання коштів з будь-якого Рахунку в сумі вартості наданих Банком послуг, суми грошових коштів, що були помилково зараховані на Рахунок Клієнта та інші суми, належні до сплати Клієнтом, в тому числі, з метою погашення заборгованості Клієнта перед Банком за будь-якими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, включаючи, але не обмежуючись, договори про надання кредиту, а також суми витрат Банку, утримання та сплата сум обов'язкових платежів, в тому числі тих, які виникають у випадку, якщо валюта Рахунку відрізняється від валюти платежу, та, при необхідності, здійснити конвертаційну (обмінну) операцію (купівлю/продаж) іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України без необхідності отримання окремої заяви від Клієнта про купівлю/продаж/конверсію) з утриманням чи наступним договірним списанням (після зарахування на Рахунок) вартості послуг Банку за здійснення такої операції, та перерахувати суму коштів, отриманих за рахунок такого продажу, в рахунок оплати вартості послуг Банку та інших обов'язкових платежів/заборгованості Клієнта перед Банком, але не обмежуючись ними;

2.2.10. прийняти рішення про встановлення обмежень/призупинення здійснення операцій з одержання коштів в готівковій формі (за умови якщо операції Клієнта з готівкою не суперечитиме діючому законодавству України) через банкомати в країнах підвищеного ризику, перелік яких встановлюється і може бути змінений Банком за результатами вивчення відповідної практики здійснення банківських операцій за кордоном, в тому числі здійснення таких операцій іншими банками.

2.2.11. відмовити Клієнту в проведенні операції за Рахунком, якщо така операція протирічить режиму Рахунку, встановленому чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України.

2.2.12. відмовити в проведенні операції та/або розірвати цей Договір у випадку, недостовірності наданих Клієнтом Банку відомостей, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації, вивчення клієнта, уточнення інформації з ідентифікації клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інших передбачених законодавством документів та відомостей, які втребує 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, а також якщо Банк має підстави вважати, що його послуги / продукти можуть використовуватись клієнтом з незаконною (протиправною) метою

2.2.13. не зараховувати на Рахунок вхідні платежі в національній або іноземній валюті, якщо вони протирічать режиму Рахунку, встановленому чинним законодавством України, та в інших випадках, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України;

2.3. Клієнт бере на себе зобов'язання

2.3.1. належним чином виконувати умови Договору, Правил, Чинних Тарифів, а також вимоги чинного законодавства;

2.3.2. використовувати ПК для здійснення платіжних операцій відповідно до режиму Рахунок, та відповідно до вимог законодавства України та умов цього Договору, та не допускати використання ПК особами, які не мають на це законного права або повноважень;

2.3.3. вказувати достовірні відомості при заповненні Заяви;

2.3.4. надати у строки визначені Банком документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації Держателів, ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), вивчення Клієнта, уточнення інформації з ідентифікації Клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які втребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню

approved by the Bank or the relevant regulations of the National Bank of Ukraine. The documents according to which contractual cash withdrawal is effected, shall contain all necessary details for such withdrawal. The Customer hereby authorizes the Bank to perform contractual withdrawal from any Account of the Customer, in the amount of cost of services provided to the Customer, funds that were credited to the Customer's Account by mistake and other amounts that should be paid by the Customer, including for performance payment obligations of the Customer before the Bank under any agreement, signed between the Customer and the Bank, including without limitation to the agreements on providing loans etc., as well as all Bank's expenses, deductions and amounts of obligatory payments, which arise due to the difference of currency of Account and payment, as well as to perform foreign currency conversion (exchange) transaction (sell/purchase) on the interbank market of Ukraine without necessity to obtain a separate application from the Customer (on purchase/sell/conversion) with the deduction or further contractual withdrawal (after the above amount is credited to the Account) the amount of Bank's services to be paid for performance of such transaction, and to transfer the appeared amount in payment for services provided by the Bank/outstanding indebtedness of the Customer before the Bank but not limited to the above;

2.2.10. take decision on setting restrictions/suspensions of cash withdrawal (provided that if the Customer's transactions with cash are not in conflict with the current legislation of Ukraine) transactions through ATMs in high risk countries, the list of which is established and may be changed by the Bank based on the results of the study of the relevant practice of banking operations abroad, including the implementation of such transactions by other banks.

2.2.11. refuse the Customer to carry out the Account transaction, if such transaction contradicts the operating conditions of the Account stipulated by the current legislation of Ukraine, regulations of the National Bank of Ukraine.

2.2.12. to refuse the Customer to proceed the operation and/or terminate this Agreement in case of false data provided to the Bank by the Customer, needed to identify and/or verify the Customer, analysis and financial operations detection that are the subject to financial monitoring and other foreseen by legislation of the documents and data, that are demanded by the Bank to meet the terms of the legislation, that governs relations in the sphere of anti-money laundering received in a criminal way by means of terrorism financing, by financing of massive weapon distribution, and in case the Bank has the backgrounds to consider that his services and products can be used by the customer in illegal way.

2.2.13. not credit the Account with amounts of incoming payments in local or foreign currency, if such transactions contradict the operating conditions of the Account stipulated by the current legislation of Ukraine, and in other cases stipulated by legislation of Ukraine, regulations of the National Bank of Ukraine;

2.3. The Customer shall assume the following obligations:

2.3.1. to comply properly with the terms of the Agreement, the Rules, the Current Tariffs, as well as the requirements of the current legislation;

2.3.2. to use the PC to perform payment transactions according to the operating conditions of the Account, and according to the requirements of legislation of Ukraine and the terms of this Agreement, as well as to prevent the use of the PC by persons, who do not have the legal right or authority to this;

2.3.3. to provide the reliable information when filling in the Application;

2.3.4. in terms established by the Bank, to give the documents and information needed to make an identification and/or verification of the Holders, identifying data of the ultimate beneficiary owners (controllers), the need to learn the Customer, need of clarification of the Customer's identification information, analysis and discover the financial transactions, which are subject to the financial monitoring, and other documents and information provided by the legislation, which are requested by the Bank for the purpose of the execution of the requirements of the legislation, which regulates relations in prevention of the legalization (laundering) of the proceeds from crime, terrorism

тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

2.3.5. протягом 3-х днів з моменту настання нижче вказаних обставин повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Клієнтом при укладанні цього Договору у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України, внутрішніми документами Банку та цим Договором, письмово сповістити Банк про зміну свого місця знаходження та/або місця проживання Держателів та/або інших реквізитах, зазначених у Договорі та додаткових договорах до нього, зокрема, але не виключно, про внесення змін до документів, що засвідчують особу Клієнта та/або Держателя, виконавчого органу, головного бухгалтера Клієнта, та/або інших документів, які необхідні для ідентифікації Клієнта та/або Держателя;

2.3.6. не пізніше 5-го робочого дня з моменту отримання запиту від Банку надавати інформацію та/або документи, що вимагаються у такому запиті, та які необхідні Банку для надання послуг за цим Договором. В разі ненадання інформації Банк має право відмовити в подальшому обслуговуванні Клієнта. У разі ненадання або несвоечасного надання такої інформації Банк має право вимагати від Клієнта відшкодування своїх збитків, отриманих внаслідок цього, та не несе відповідальності за збитки, що може понести Клієнт.

2.3.7. своєчасно сплачувати комісійні винагороди за послуги Банку по відкриттю та обслуговуванню Рахунку, видачі ПК та проведеному розрахунків із використанням ПК, інші комісії та витрати, передбачені Чинними Тарифами, а також всі інші платежі, належні до сплати Клієнтом за цим Договором, збитки, суми неустойки, що нараховується на суму заборгованості в розмірах процентів за кожен день з дня виникнення до дня повернення Банку відповідної суми заборгованості Клієнта за цим Договором у порядку та у розмірах, визначених цим Договором, Правилами, Чинними Тарифами, а також чинним законодавством України;

2.3.8. оплачувати вартість наданих Банком послуг, сплачувати/відшкодувати інші платежі Банку за цим Договором, що повністю або частково належать до сплати Клієнтом за цим Договором здійснювати або шляхом безготівкового перерахування, внесення готівки в касу Банку або шляхом договірною списання Банком з будь-якого з рахунків Клієнта, відкритих в Банку, відповідно до вимог чинного законодавства.

У випадку, якщо послуги згідно Договору надавались Банком протягом неповного місяця, незалежно від кількості днів, у які такі послуги надавались, оплата вартості наданих Банком послуг здійснюється Клієнтом у повному обсязі, тобто за повний місяць. Оплата наданих Банком за цим Договором послуг за поточний місяць має бути здійснена (в тому числі шляхом договірною списання) не пізніше останнього банківського дня такого поточного місяця, якщо інші строки не передбачені Чинними Тарифами Банку або додатковою домовленістю Сторін.

2.3.9. при відкритті Рахунку визначити розмір Витратного ліміту та Доступного ліміту по кожній з ПК щодо кожного Держателя, письмово зазначивши його у Заяві та погодивши з Банком, а також визначити таким же чином перелік послуг, якими може користуватися відповідний Держатель;

2.3.10. не допускати виникнення заборгованості за цим Договором, а у випадку її виникнення здійснювати погашення такої заборгованості незалежно від наявності його вини, а також поповнювати (поновлювати) Незнижувальний залишок до розміру, визначеному Чинними Тарифами до останнього Банківського дня місяця, в якому виникла така заборгованість або в якому було не дотримано вимоги до суми Незнижувального залишку, шляхом поповнення Рахунку. У випадку непогашення заборгованості або не поповнення (не поновлення) суми Незнижувального залишку у встановлений вище термін, Банк має право починаючи з наступного Банківського дня, без попередження Клієнта, призупинити дію ПК та обслуговування Рахунку та/або вилучити їх у Держателів до дати, що настає після дати здійснення Клієнтом повного погашення заборгованості за цим Договором та поповнення (поновлення) Незнижувального залишку (застосовується дата, що настала пізніше)

financing and financing of the distribution of the mass destruction weapon;

2.3.5. within 3 days from occurrence of the following circumstances, to notify the Bank about any changes in the documents and/or information provided by the Customer when concluding this Agreement in the manner and in the amount, stipulated by the current legislation of Ukraine, the Bank's internal documents and this Agreement, to notify in writing the Bank about change of its place of residence and/or place of residence of the Holders and/or other details, specified in the Agreement and addendum thereto, including, but not limited to, about amendments to the documents identifying the Customer and/or the Holder, executive body, chief accountant of the Customer and/or other documents required for identification of the Customer and/or the Holder;

2.3.6. within 5 business day from the moment of receiving the Bank's request, to submit information and/or documents required in such request and needed by the Bank to provide services under this Agreement. In case, if the information is not presented, the Bank has a right to refuse the Customer in the further service. In case of failure to provide or untimely provision of such information, the Bank has a right to claim the reimbursement of its losses caused by this and is not liable for the losses, which the Customer may incur.

2.3.7. to pay timely the fees for the Bank's services for the opening and maintenance of the Account, the issuance of the PC and settlements using the PC, other fees and expenses provided for by the Current Tariffs, as well as all other payments payable by the Customer under this Agreement, losses, amount of penalty, which is charged on the amount of debt in the amount of interest for each day from the day of occurrence to the day when the Bank returns the relevant amount of the Customer's debt under this Agreement in the manner and in the amounts determined by this Agreement, the Rules, the Current Tariffs and the current legislation of Ukraine;

2.3.8. to pay the cost of services rendered by the Bank, pay/refund other payments to the Bank under this Agreement that should be paid, in full or in part, by the Customer under this Agreement, to deposit funds into the cash desk of the Bank by either cashless transfer or contractual withdrawal by the Bank from any of the Customer's accounts, opened in the Bank, according to the requirements of the current legislation.

Should the Bank provided services under the Agreement during a part-time month, irrespective of the number of days, when such services were provided, the Customer shall pay for the services rendered by the Bank in full, that is, for a full month. Payment for services rendered by the Bank under this Agreement for the current month shall be made (including by contractual withdrawal) no later than the last banking day of such current month, unless other terms are provided by the Bank's Current Tariffs or by additional agreement of the Parties.

2.3.9. when opening the Account, to determine the size of the Spending Limit and the Available Limit for each PC for each Holder, specifying it in writing in the Application and agreeing with the Bank, as well as to determine the list of services that may be used by the respective Holder in the same way;

2.3.10. to prevent the occurrence of debt under this Agreement, and in case of its occurrence, to repay such debt regardless of the existence of its fault, as well as to replenish (renew) the Minimal Balance to the amount determined by the Current Tariffs until the last Banking Day of the month, when such debt occurred or when the requirement for the amount of the Minimum Balance was not met, by replenishing the Account. In case of failure to repay the debt or failure to replenish (renew) the amount of the Minimum Balance within the established period, the Bank shall have the right, beginning from the next Banking Day, without informing the Customer, to suspend the PC operation and the Account service and/or withdraw them from the Holders before the date after the Customer repay the debt under this Agreement in full and replenish (renew) the Minimum Balance (the later date shall be applied).

2.3.11. не допускати несанкціонованого використання ПК, не передавати ПК та не повідомляти відомості про номер ПК, кодове слово (слово-пароль) та ПІН-код третім особам.

2.3.12. у разі втрати або крадіжки ПК відразу повідомити про це Банк у порядку, встановленому Правилами.

2.3.13. при звільненні Держателя з роботи, анулюванні повноважень Держателя щодо розпорядження Рахунку/ПК, в строк до 2 Банківських днів до настання зазначених обставин письмово інформувати про це Банк та забезпечити повернення ПК в Банк. В разі, якщо ПК не було повернуто в Банк в належні строки, Клієнт сплачує Банку в безумовному порядку всі суми за операціями з ПК, які були здійснені Держателем після звільнення.

2.3.14. контролювати рух коштів за Рахунком та повідомляти Банк про операції, які не виконувалися Держателем;

2.3.15. нести відповідальність щодо питань оподаткування та цільового використання коштів з Рахунку відповідно до чинного законодавства України;

2.3.16. ознайомити кожного з Держателів з умовами цього Договору та Правил, а також забезпечити виконання Держателями вимог, визначених Договором та Правилами, а також нести відповідальність за будь-які дії Держателів;

2.3.17. погасити заборгованість по Рахунку, включаючи заборгованість, що виникла в результаті дій Держателів;

2.3.18. забезпечити отримання Держателями в Банку виготовлених ПК не пізніше 60 (шестидесяти) календарних днів з дати їх виготовлення або надання Заяви до Банку на випуск ПК, або з дати спливу строку попередніх ПК;

2.3.19. не рідше ніж один раз на місяць отримувати в приміщенні Банку виписки з Рахунку та інші документи, що Банк надаватиме Клієнту протягом дії цього Договору у порядку погодженому Банком та не пізніше наступного банківського дня після отримання виписок з Рахунку письмово повідомляти Банк про всі помічені неточності або помилки у виписках та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком. У разі ненадання такого повідомлення протягом наступного банківського дня виписка вважається підтвердженою Клієнтом.

2.3.20. письмово повідомити Банку код безоплатного доступу до відомостей, що містяться про Клієнта в Єдиному державному реєстрі (у тому числі установчі документи юридичних осіб), у разі необхідності отримання Банком установчих документів Клієнта шляхом їх пошуку через портал електронних сервісів;

2.3.21. сприяти Банку у його діяльності щодо запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, зокрема надавати на запит Банку документи і відомості, потрібні для з'ясування особи Клієнта, суті його діяльності, інші необхідні Банку документи та інформацію відповідно до чинного законодавства України;

2.3.22. самостійно здійснювати повернення грошових коштів, зарахованих на Рахунок Клієнта як неналежного отримувача протягом 3 (трьох) банківських днів з дати зарахування таких коштів на Рахунок шляхом надання Банку розрахункового документа на повернення помилково / надлишково зарахованих коштів;

2.3.23. повідомляти Банк про обтяження Рахунку та/або майнових прав на грошові кошти, що обліковуються на Рахунку, негайно, але не пізніше ніж протягом 5 (п'яти) днів з моменту виникнення підстав такого обтяження. Якщо правочином, на підставі якого виникло обтяження, передбачено інший строк повідомлення, Клієнт зобов'язаний повідомити Банк про таке обтяження у строк, що передбачений таким правочином. У повідомленні про обтяження Рахунку та/або майнових прав на грошові кошти, що обліковуються на Рахунку, клієнт обов'язково зазначає про згоду на розкриття банком банківської таємниці на письмовий запит обтяжувача, якщо право обтяжувача на отримання відповідної інформації передбачено правочином, на підставі якого виникає обтяження. Якщо Клієнт не повідомив Банк про таке обтяження, в порядку визначеному цим пунктом Договору, Банк не несе відповідальність за проведені операції за Рахунком з порушенням умов обтяження, в такому випадку Клієнт самостійно несе відповідальність перед обтяжувачем. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку усі витрати, майнову шкоду у разі пред'явлення до Банку вимог зі сторони

2.3.11. to prevent the unauthorized use of the PC, not to transfer the PC, and not to provide information about the PC number, codeword (word-password) and PIN-code to third parties.

2.3.12. in case of loss or theft of the PC, to inform immediately the Bank according to the procedure established by the Rules.

2.3.13. upon dismissal of the Holder, derogation of the powers of the Holder concerning the administration of the Account/the PC, to inform the Bank in writing within 2 Banking Days before the above circumstances and ensure the return of the PC to the Bank. If the PC are not returned to the Bank in due time, the Customer shall pay the Bank unconditionally all amounts on the PC transactions that have been made by the Holder after his dismissal.

2.3.14. to control the flow of funds on the Account and notify the Bank of transactions that were not made by the Holder;

2.3.15. to be responsible for the taxation and proper use of funds from the Account according to the current legislation of Ukraine;

2.3.16. to familiarize each Holder with the terms and conditions of this Agreement and the Rules, as well as to ensure that the Holder fulfills the requirements specified in the Agreement and the Rules, and be responsible for any actions of the Holders;

2.3.17. to pay the debt on the Account, including debt incurred as a result of the actions of the Holders;

2.3.18. to ensure receipt of the produced PC by the Holders in the Bank within 60 (sixty) calendar days from the date of their production or submission of the Application to the Bank for issue of the PC, or from the date of expiration of the previous PC;

2.3.19. to receive the Account statements and other documents in the Bank's premises that the Bank will provide to the Customer during the term of this Agreement according to the procedure agreed by the Bank at least once a month and to notify the Bank in writing of any noted inaccuracies or mistakes in statements and other documents or of non-recognition (rejection) of the closing balance on the Account no later than the next banking day after receiving the Account statements. In case of failure to provide such notice within the next banking day, the statement shall be deemed confirmed by the Customer.

2.3.20. to inform the Bank in writing about the free access code to the information about the Customer in the Unified State Register (including the constituent documents of legal entities), if the Bank needs to obtain the Customer's constituent documents by searching them through the electronic services portal;

2.3.21. to assist the Bank in its activities to prevent the legalization (laundering) of proceeds from crime, in particular, to provide, at the request of the Bank, documents and information necessary to identify the Customer, the essence of his activities, other documents and information required by the Bank according to the current legislation of Ukraine;

2.3.22. to return independently the funds, credited to the Customer's Account as an inappropriate recipient within 3 (three) banking days from the date of crediting such funds on the Account by providing the Bank with a settlement document for the return of the mistakenly/excessively credited funds;

2.3.23. to inform the Bank about encumbrance on the property rights on funds on the Account immediately, but not later than 5 (five) days from the moment of occurrence of the grounds for such encumbrance. If a transaction, by which the encumbrance has been arisen, provides for the other term of informing, the Customer shall inform the Bank about the encumbrance of the property rights in a term provided by this transaction. The Customer shall include to the notice about encumbrance on the property rights on funds on the Account his consent to disclose of the bank secret by the Bank in return to the written request of an encumbrancer providing that the encumbrancer's right to get the appropriate information is provided by the transaction, by which the encumbrance arose. If the Customer did not inform the Bank about the encumbrance in a manner, determined in this paragraph of the Agreement, the Bank shall be not responsible for the Account transactions with violation of the terms of the encumbrance, in this case the Customer shall be responsible on his own before the encumbrancer. The Customer shall reimburse to the Bank all expenses, property losses in case the encumbrancer has claims to the Bank;

обтяжувача;

2.3.24. надати до Банку разом із повідомленням про обтяження Рахунку та/або майнових прав на кошти, що знаходяться на Рахунку, копію документу, завірену Клієнтом, який є підставою виникнення такого обтяження (договір про обтяження, тощо).

2.3.25. виконувати вимоги Банку як суб'єкта первинного фінансового моніторингу в будь-який момент дії цього Договору.

2.3.26. одержати та ознайомитись з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

2.4. Банк бере на себе зобов'язання:

2.4.1. належним чином виконувати умови Договору та інформувати Клієнта про стан Рахунку відповідно до вимог цього Договору та Правил;

2.4.2. дотримуватись вимог щодо умов забезпечення безпеки обслуговування ПК, які висуваються МПС;

2.4.3. забезпечити здійснення операцій з використанням ПК за умови наявності на Рахунку Доступного ліміту в межах Витратного ліміту;

2.4.4. нараховувати проценти на залишок коштів на Рахунку згідно Чинних Тарифів Банку, що діяли на момент нарахування, та зараховувати їх на Рахунок Клієнта в порядку передбаченому цим Договором;

2.4.5. після виконання взаємних прав та обов'язків за цим договором або в разі розірвання чи закінчення терміну дії Договору на вимогу Клієнта видати довідку про повернення електронного платіжного засобу;

2.4.6. у випадку закриття Рахунку (у тому числі у разі розірвання Договору), чи припинення дії ПК, виплатити залишок коштів, що знаходяться на Рахунку шляхом перерахування на інший рахунок Клієнта згідно письмової заяви Клієнта, але не раніше ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів з моменту подання Клієнтом заяви про закриття Рахунку, припинення дії усіх ПК та їх повернення;

2.5. Платіж, проведений Банком при порушенні умов пункту 1.7 цього Договору, є таким, що проведений з помилкою Клієнта. У випадку порушення Клієнтом пункту 1.7 цього Договору, Клієнт несе відповідальність у розмірі здійсненого платежу перед Банком та/або відносно третіх осіб, права яких порушені.

4. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

4.1. Вартість наданих Банком за Договором послуг та відшкодування понесених Банком у зв'язку з виконанням умов Договору витрат розраховується у відповідності до Чинних Тарифів, затверджених Банком та чинних на дату проведення оплати, якщо інше не передбачено умовами цього Договору. З Чинними Тарифами та/або змінами до Тарифів Клієнт може ознайомитись в Банку та/чи отримати їх за запитом. Тарифи, чинні на відповідну дату, є невід'ємною частиною цього Договору.

5. ФОРС-МАЖОР

5.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень Договору, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю не виконуючої Сторони. Такі причини включають стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадянське безладдя, перебої чи збої в роботі систем Банку, і таке інше (далі - "форс-мажор"), але не обмежуються ними. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення не виконуючою Стороною "форс-мажору" і закінчується чи закінчився б, якщо не виконуюча Сторона вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виходу з "форс-мажору".

5.2. "Форс-мажор" автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання "форс-мажорних" обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно у письмовій формі.

5.3. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 місяців, то кожна із Сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за Договором, і в такому разі жодна із Сторін не матиме права на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

6. ПОРЯДОК ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ (ПРИПИНЕННЯ) ДІЇ ДОГОВОРУ. ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

6.1. Сторона, яка вважає за необхідне внести зміни та/або доповнення до Договору, надсилає оформлені письмово

2.3.24. to provide the Bank along with the notice about the encumbrance of the property rights on funds on the Account with a copy of the document, certified by the Customer, which is a ground of such encumbrance (encumbrance agreement, etc.).

2.3.25. to comply with the requirements of the Bank as a subject of initial financial monitoring at any time of effect of this Agreement.

2.3.26. to receive and get acquainted with Reference of Deposit Guarantee System.

2.4. The Bank shall assume the following obligations:

2.4.1. to fulfill duly the terms of the Agreement and inform the Customer of the Account state according to the requirements of this Agreement and the Rules;

2.4.2. to adhere to the requirements regarding the terms of the PC service provision security, which are established by the IPS;

2.4.3. to ensure the PC transactions, provided that the Available Limit is within the Spending Limit on the Account;

2.4.4. to charge interest on the Account balance according to the Current Tariffs of the Bank, valid at the moment of the charge, and to credit them to the Customer's Account according to the procedure stipulated by this Agreement;

2.4.5. upon execution of mutual rights and obligations under this Agreement or in case of termination or expiration of the Agreement, upon request of the Customer, to issue a certificate on return of the electronic payment instrument;

2.4.6. in case of closure of the Account (including in case of termination of the Agreement) or termination of the PC, to pay the balance remaining on the Account by transferring it to another account of the Customer according to the Customer's written application, but not earlier than in 45 (forty-five) calendar days from the moment of submission by the Customer of an application for closing the Account, termination of all PC and their return;

2.5. Payment made by the Bank in violation of para. 1.7 hereof shall be deemed made by the Customer's mistake. If the Customer violates para. 1.7 hereof, the Customer shall be liable in the amount of the payment made to the Bank and/or to third parties whose rights have been violated.

4. PAYMENT FORMS AND PROCEDURE

4.1. The fees for services rendered by the Bank hereunder and reimbursement of expenses incurred by the Bank in connection with fulfillment of the Agreement shall be calculated according to the Current Tariffs, approved by the Bank and valid as of the date of payment, unless otherwise is stipulated by this Agreement. The Customer may either get acquainted with the Current Tariffs and/or changes thereto in the Bank and/or receive them upon request. Tariffs that are valid on the respective date shall be an integral part of this Agreement.

5. FORCE-MAJEURE

5.1. The Parties shall be released from any responsibility for full or partial failure to fulfill any of the provisions of the Agreement, if such failure caused by reasons beyond the control of the defaulting Party. Such reasons include, but are not limited to, act of God, extreme weather conditions, fires, floods, strikes, military actions, civil disturbances, break of Bank's systems, etc. (hereinafter referred to as "force-majeure"). The period of such release shall begin upon declaration of force-majeure by the defaulting Party and shall cease or would cease if the defaulting Party takes or took such steps as it actually could take in order to get out of force-majeure.

5.2. Force-majeure shall automatically extend the term of fulfillment of the Parties' obligations for the whole period of its duration and liquidation of its consequences. The Parties shall notify each other in writing about the beginning of force-majeure circumstances without delay.

5.3. Should such circumstances remain in force for more than 6 months, each of the Parties shall have the right to waive further fulfillment of its obligations hereunder, and in such case neither of the Parties shall be entitled to claim reimbursement of its possible losses by the other Party.

6. AMENDMENTS AND TERMINATION OF THE AGREEMENT. CLOSING OF THE ACCOUNT

6.1. The Party that deems it necessary to make amendments and/or changes to the Agreement shall send the relevant notice in writing to the

пропозиції про це другій Стороні за Договором з вказанням дати для надання відповіді.

6.2. Зміни та/або доповнення до Договору можуть вноситись як шляхом підписання єдиного документа. У будь-якому випадку зміни та/або доповнення до Договору набувають чинності з дати їх погодження (підписання) обома Сторонами.

6.3. Зміна Чинних Тарифів та/або режиму роботи та/або внутрішніх документів Банку не вважається зміною умов Договору.

6.4. У випадку припинення строку дії ПК, Банк автоматично перевипускає ПК, строк дії яких припинився, на новий строк, якщо Клієнт не подав до Банку Заяву про виключення відповідної(их) ПК із переліку ПК для обслуговування не менше ніж за 31 календарний день до дати припинення такої (их) ПК; Договір вважається продовженим на строк дії поновлених ПК до повного виконання Клієнтом зобов'язань перед Банком.

6.5. Розірвання (припинення) Договору та закриття Рахунку може здійснюватись за взаємною згодою Сторін, якщо інше не передбачене цим Договором.

6.6. Сторони погодилися, що Банк має право розірвати Договір та/або закрити Рахунок в таких випадках:

- a) на підставі письмової заяви Клієнта відповідно до умов цього Договору;
- b) якщо протягом 12 місяців з дня відкриття Рахунку або протягом 12 місяців з дати останньої операції, (що була здійснена за ініціативою Клієнта) не здійснюються операції по Рахунку, за умови, що Банк не є повідомленим про обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку. У такому випадку, Банк письмово повідомляє про це Клієнта із зазначенням, що Договір буде вважатися розірваним, а Рахунок буде закрито, у випадку, якщо Банком не отримано письмових заперечень від Клієнта протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати надіслання Банком повідомлення;
- c) у випадках, передбачених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, які регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та законодавством, що регулює банківську діяльність;
- d) у разі невиконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених цим Договором та/або нормативно-правовими актами Національного банку України;
- e) на підставі 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)
- f) у разі смерті Клієнта (за зверненням до Банку спадкоємців, на підставі письмової заяви спадкоємців) якщо Клієнт є фізичною особою – підприємцем/особою, що провадить незалежну професійну діяльність після виплати коштів спадкоємцям та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;
- g) в інших випадках, в тому числі за ініціативою Банку, або випадках передбачених чинним законодавством України.

У випадку розірвання Договору та/або закриття Рахунку, за ініціативою Банку в тому числі у випадках передбачених підпунктами б), d), g) пункту 6.5. цього Договору, Банк повідомляє про розірвання Договору та/або закриття Рахунку шляхом направлення Клієнту повідомлення в спосіб передбачений цим Договором. У повідомленні зазначається дата з якої буде закритий Рахунок та/або дата з якої Договір буде вважатися розірваним.

Всі витрати, що пов'язані з закриттям Рахунку та розірванням Договору, оплачуються або компенсуються Клієнтом у повному обсязі.

6.7. Клієнт має право у разі відсутності заборгованості перед Банком за цим або іншими договорами та у разі відсутності інших діючих договорів з Банком у будь-який час закрити Рахунок в припинити дію цього Договору з наданням письмового повідомлення. Дія Договору вважається припиненою на 45-й

other Party hereto specifying the deadline for response.

6.2. Amendments and/or changes hereto may be made by signing a single document. In any case, amendments and/or changes hereto shall become effective upon their approval (signing) by both Parties hereto.

6.3. Changes in the Current Tariffs and/or the Bank's working hours and/or internal documents shall not be deemed a change of the Agreement

6.4. In case of expiration of the PC, the Bank shall automatically re-issue the expired PC for a new term, unless the Customer submits to the Bank an application for the exclusion of the corresponding PC from the PC list for service within 31 calendar days before the date of expiration of such PC. The Agreement shall be deemed prolonged for the period of validity of the renewed PC until the Customer fulfills his obligations to the Bank in full.

6.5. Termination of the Agreement and closing of the Account may be done at the Parties' mutual consent, unless otherwise is stipulated by this Agreement.

6.6. The Parties hereby agreed that the Bank shall be entitled to terminate the Agreement and / or to close the Account, unless otherwise is stipulated by this Agreement, the Rules, in the following cases:

- a) based on the written application of the Customer according to the terms of this Agreement;
- b) If within 12 months from the date of opening the Account or within 12 months from the date of the last transaction (carried out at the Customer's initiative), no Account transactions are carried out, provided that the Bank is not informed of the encumbrance of property rights on funds on the Account. In this case, the Bank shall notify the Customer in writing thereof stating that the Agreement will be deemed terminated and the Account will be closed, if the Bank does not receive written objections from the Customer within 30 (thirty) calendar days from the date of the Bank's notification;
- c) in cases stipulated by the current legislation of Ukraine and normative legal acts of the National Bank of Ukraine, including legislation regulating that regulate relations in prevention and counteraction to legalization (laundering) of the proceeds from crime, terrorism financing and financing of the proliferation of mass destruction weapons and banking legislation.
- d) if the Customer fails to fulfill his obligations under this Agreement and/or regulations of the National Bank of Ukraine;
- e) based on the decision of the respective entity that is responsible as per law to terminate the legal entity activity, private individual activity and declare bankrupt (upon the bankruptcy administrator application, head or the member of the bankruptcy commission, assets administrator etc.)
- f) in case of the Customer's death (upon request of the Customer's successors and based on the written request of successors) in case the Customer is private entrepreneur independently acting after money repayment in favour of successors and in favour of other persons on the basis of the documents defined by the current legislation of Ukraine;
- g) in other cases including upon Bank's initiative or in other cases foreseen by the current local law of Ukraine.

In case of Agreement termination and/or Account closing upon the Bank's initiative including the cases foreseen in subpoints c), d), g) of the point 6.5. of this Agreement, the Bank informs about the Agreement termination and/or Account closing by directing to the Customer of notification in a way foreseen by this Agreement. The date of Account closing and/or the date of the Agreement termination will be in this notification.

All expenses related to the closure of the Account and the termination of the Agreement shall be paid or compensated by the Customer in full.

6.7. The Customer has the right in case of non-Indebtedness before the Bank under this or other Agreements and in case of absences of other acting Agreements with the Bank in any time to close the Account and to terminate this Agreement by written notification. This Agreement is deemed to be terminated on the 45th calendar day after returning to the

календарний день після повернення до Банку або постанови до Стоп-листа всіх ПК або подання Клієнтом відповідної заяви та повного виконання зобов'язань за цим Договором

6.8. При закритті Рахунку залишок коштів на ньому має бути перерахований на інший рахунок, вказаний Клієнтом, відповідно до його платіжного доручення. Банк забезпечує облік залишку коштів Клієнта на окремому аналітичному рахунку до моменту звернення Клієнта щодо розпорядження такими коштами, але не більше 3 (трьох) років з дати початку обліку. При цьому будь-які проценти на залишок коштів Клієнта на окремому аналітичному рахунку не нараховується. Клієнт надає Банку згоду та доручення у порядку договірною списання здійснити списання залишку коштів на Рахунок на користь Банку та закрити Рахунок без отримання окремої заяви, якщо протягом трьох років після письмового повідомлення Банком про закриття рахунку від Клієнта не надійшло письмового розпорядження про перерахування залишків коштів на рахунки в інших банках, або Клієнтом не ініційовано отримання такого залишку готівкою в касі Банку

6.9. У разі наявності обтяжень Рахунку та/або майнових прав на кошти, що обліковуються на Рахунку, Клієнт зобов'язується разом з пропозицією про внесення змін/доповнень до Договору, надати письмову згоду обтяжувача на зміни/доповнення до Договору (якщо таку згоду не включено до тексту правочину, згідно якого встановлено обтяження).

Застереження: Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що поданням заяви на закриття Рахунку до Банку він гарантує та підтверджує, що на момент надання такої заяви до Банку, обтяження Рахунку та/або майнових прав на кошти, що обліковуються на Рахунку, відсутні.

У разі наявності обтяжень майнових прав на кошти, що знаходяться на Рахунку, Клієнт зобов'язується разом з заявою про закриття Рахунку надати письмові згоду обтяжувача на закриття Рахунку (якщо така згода не включена у текст документу, якими встановлене обтяження).

7. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ

7.1. Спори, що виникають протягом дії Договору, вирішуються шляхом переговорів.

7.2. Якщо Клієнт є резидентом України, застосовується положення цього п. 7.2 та не застосовуються положення п. 7.3.

У разі недосягнення згоди шляхом переговорів, Сторони передають спір на розгляд господарського суду України відповідної юрисдикції.

7.3. Якщо Клієнт є нерезидентом України, застосовуються положення цього п. 7.3 та не застосовуються положення п. 7.2.

Будь-які спори та /або розбіжності, що виникають у рамках Договору або у зв'язку з Договором, підлягають врегулюванню Міжнародним комерційним арбітражним судом при Торгово-промисловій палаті України згідно з Регламентом зазначеного суду у відповідності з чинним законодавством України. Арбітраж здійснюватиметься в м. Києві, Україна, українською мовою. Рішення такого суду буде остаточним та обов'язковим для Сторін.

Зазначене положення не звільняє Банк від права звернутися до суду або господарського суду відповідної юрисдикції.

8. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

8.1. Договір набуває чинності з моменту його укладення/підписання належним чином уповноваженими представниками Сторін та діє протягом 1 (одного) року, але у будь-якому випадку до повного виконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором та можливою пролонгацією на невизначений термін.

9. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

9.1. Сторони дійшли згоди, що до вимог про стягнення неустойки (штрафу, пені) застосовується позовна давність тривалістю у 3 (три) роки.

9.2. Банк має право користуватися коштами, що знаходяться на Рахунку із сплатою процентів за таке користування відповідно до діючих Тарифів Банку або до умов укладеної з Клієнтом додаткової угоди до Договору. Сплата процентів здійснюється у перший банківський день наступного місяця шляхом зарахування на поточний рахунок Клієнта. У випадку накладення арешту на Рахунок Клієнта, Банк припиняє здійснювати нарахування процентів на арештовану суму з дати накладення такого арешту та до дати його зняття (включно).

Bank or including to the Stop-List all Plastic Cards or by written request upon full fulfillment of its obligations under this Agreement.

6.8. Upon closing the Account, any balance remaining thereon shall be transferred to other bank's account, as specified by the Customer, under the Customer's payment order. The Bank provides an accounting of the Customer's balance remaining on the separate analytical account until the Customer applies about the disposal of the funds but not more than 3 (three) years from the beginning date of such accounting. At the same time, the Bank does not accrue any interest on this separate analytical account. The Customer gives a consent and an order without additional acceptance from the Customer to pay off the balance on the Account in favor of the Bank and to close the Account without receiving an additional application in case if any written order to transfer funds to the accounts in other banks from the Customer has not come or the Customer has not initiated receiving of the balance remaining by the cash in the cash desk of the Bank.

6.9. If there is any encumbrance on the Account and/or the property rights on funds on the Account, the Customer shall provide a written consent of an encumbrancer to the changes/amendments to the Agreement along with the proposal about changes/amendments to the Agreement (if such consent is not included to the deed text, on the basis of which the encumbrance arises).

Caution: By signing this Agreement, the Customer confirms that by application on the Account closing he guarantees and confirms that at the moment of providing such application to the Bank, there is no encumbrance on the property rights on funds on the Account.

In case there is encumbrance on the property rights on funds on the Account, the Customer shall provide a written consent of the encumbrancer to close the Account (if such consent is not included to the deed text, on the basis of which the encumbrance arises) along with the application for Account closing.

7. DISPUTE SETTLEMENT PROCEDURE

7.1. Any disputes arising during the term of the Agreement shall be settled through negotiations.

7.2. If the Customer is a resident of Ukraine, this para. 7.2 shall apply and para. 7.3 shall not apply.

If no agreement is reached through negotiations, the Parties shall submit the dispute for consideration of Ukrainian economic court under respective jurisdiction.

7.3. If the Customer is a non-resident of Ukraine, this para. 7.3 shall apply and para. 7.2 shall not apply.

Any disputes and/or disagreements which arise out of or in connection with the Agreement shall be finally settled in the International Commercial Arbitration Court at the Chamber of Commerce and Industry of Ukraine according to its Rules or current legislation of Ukraine. Arbitration shall take place in the city of Kyiv, Ukraine; language of the proceedings shall be Ukrainian. The decision of such Court shall be final and binding upon the Parties.

The above provision does not exclude the right of the Bank to apply to the court or economical court under respective jurisdiction.

8. TERM OF THE AGREEMENT

8.1. The Agreement shall enter into force from the moment of its conclusion/signing by duly authorized representatives of the Parties and shall be valid within 1 (one) year, but in any case, until the Customer fulfills his obligations under this Agreement in full and possible extension for an indefinite period.

9. OTHER TERMS AND CONDITIONS OF THE AGREEMENT

9.1. The Parties agreed that the requirements for the penalty (fine) recovery shall be subject to a limitation period of 3 (three) years.

9.2. The Bank shall be entitled to use funds available on the Account with payment of interest for such usage according to the Current Tariffs of the Bank or as stipulated in addendum to the Agreement concluded with the Customer. Interest shall be paid on the 1st banking day of the next month following the current one, by means of crediting the Customer's current account. In case of arrest on the Client's Account, the Bank shall cease to pay interest on the amount arrested from the date of the imposition of such arrest and until the date of withdrawal (inclusive).

9.3. The Agreement is made in two counterparts, both in Ukrainian and English. Both counterparts have equal legal effect. If there is any

9.3. Договір укладений у двох примірниках на українській та англійській мові. Обидва примірники мають однакову юридичну силу. У разі різничитань між українським та англійським текстами український текст матиме перевагу.

9.4. Клієнт дає згоду на передачу інформації про Клієнта особами, дочірнім компаніями, пов'язаними особами Банку, юридичним та податковим радникам, аудиторам, контролюючим органам, в тому числі органу з питань фінансового моніторингу. Сторони визначають, що нормативи МПС є конфіденційними і можуть надаватися для ознайомлення та використання в роботі виключно працівниками Банку та представниками МПС.

9.5. Клієнт, підписуючи даний Договір, засвідчує, що перед укладенням Договору він ознайомлений з умовами одержання ПК, переліком необхідних документів, Правилами, Чинними Тарифами Банку та умовами даного Договору і зобов'язується безумовно їх дотримуватись.

9.6. Клієнт цим підтверджує та гарантує, що надані Банку документи та інформація, а також ті, що будуть надані Клієнтом у майбутньому у зв'язку з укладенням Договору та його виконанням, є дійсними, повними та достовірними. При укладенні та виконанні Договору Банк виходить з наявних у Банку документів, наданих Клієнтом; з того, що органи Клієнта та його представники діють виключно в межах наданих ним повноважень, виключно на підставі документів, наявних у Банку. Клієнт звільняє Банк та несе всі можливі ризики та збитки, пов'язані з несвочасним та / або неналежним наданням в Банк документів, що підтверджують зміну представників Клієнта та / або зміну їх повноважень, а також з наданням Банку іншої інформації та документів, що пов'язані з укладенням та виконанням Договору.

[Наступну редакцію п. 9.7. обрати для договорів, що укладаються з ФОП, для самозайнятих осіб (нотаріуси/адвокати тощо)]

9.7. Клієнт підписанням цього Договору надає Банку безвідкличну та безумовну згоду на обробку (збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення, знеособлення, знищення) персональних даних Клієнта відповідно до Політики з обробки персональних даних АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» в цілях, визначених законодавством, в тому числі, з метою надання банківських послуг. Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з метою збору його персональних даних, правами, що надані йому законодавством у зв'язку із включенням його персональних даних до бази персональних даних, з відомостями щодо володільця та розпорядника бази персональних даних, до якої Банком включено персональні дані Клієнта, та осіб, яким ці дані передаються згідно з Політикою з обробки персональних даних АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ».

[Наступну редакцію п. 9.7. обрати для договорів, що укладаються з ЮО-резидентом/ЮО-нерезидентом],

9.7. Підписанням цього Договору Клієнт гарантує та підтверджує, що ним отримано згідно із Законом України «Про захист персональних даних» згоду/дозвіл від його уповноважених представників, працівників, інших осіб, персональні дані яких можуть стати та/або стали відомими Банку у зв'язку з наданням Клієнту фінансових послуг на підставі цього Договору, на передачу Банку та на обробку Банком в рамках законодавства та відповідно до Політики з обробки персональних даних АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» таких персональних даних, у тому числі на збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем. Клієнт зобов'язується вжити заходів в обсязі та в строки, визначені Законом України «Про захист персональних даних» з метою повідомлення уповноважених представників, працівників, Клієнта інших осіб, персональні дані яких передано Клієнтом чи отримані Банком у зв'язку з виконанням умов цього Договору, про передачу їх персональних даних Банку, мету збору персональних даних таких осіб, правами, що надані їм законодавством у зв'язку із включенням їх персональних даних до бази персональних даних, з відомостями щодо володільця та

discrepancy between the Ukrainian and English texts, the Ukrainian version shall prevail.

9.4. The Customer agrees to transfer information about the Customer to persons, affiliates, related persons of the Bank, legal and tax advisers, auditors, supervisory bodies, including the financial monitoring body.

The Parties agree that the IPS norms are confidential and may be provided for familiarization and use by the Bank's employees and representatives of the IPS only.

9.5. By signing the Agreement, the Customer confirms that he has been acquainted with the terms of obtaining the PC, the list of necessary documents, the Rules, the Bank's Current Tariffs, as well as the terms of this Agreement before signing this Agreement and agrees to adhere to them.

9.6. The Customer hereby confirms and guarantees that documents and information which have been or will be submitted to the Bank in the future in connection with the conclusion and execution of the Agreement are valid, complete and reliable. During conclusion and execution of the Agreement, the Bank bases on the documents available in the Bank, submitted by the Customer, on the fact that Customer's executive bodies and representatives act exclusively within their vested powers, exclusively under the documents available in the Bank. The Customer hereby releases the Bank from and incurs all possible risks and losses related to untimely and/or improper submission to the Bank of documents confirming change of Customer's representatives and/or change of their powers, as well as to providing the Bank with other information and documents connected with the conclusion and execution of the Agreement.

[The following edition of the clause 9.7. to choose for contracts concluded with the Individual Entrepreneur/ self-employed person (notaries/attorneys-in-law etc.)]

9.7. By signing this Agreement, the Customer provides the Bank with irrevocable and unconditional consent to the processing (collection, registration, gathering, storage, adaptation, modification, update, use and dissemination, depersonalization, destruction) of the Customer's personal data according to the Policy of the personal data processing to JSC "PIRAEUS BANK ICB" for the purposes specified by law, including for the purpose of providing banking services. The Customer confirms that he has acquainted with the purpose of collection of his personal data, rights granted to him by law in connection with the inclusion of the personal data to a database of personal data, with information about the owner and the administrator of database of personal data, to which the Bank includes the Customer's personal data, and the persons, to whom the data is transferred according to the Policy of the personal data processing to JSC "PIRAEUS BANK ICB".

The following edition of the clause 9.7. o choose for contracts concluded with the Legal Entity resident/ Legal Entity-non resident]

9.7. By signing of this Agreement the Customer guarantees and confirms that he received according to the Law of Ukraine "About Personal data protection" approval/consent from his authorized representatives, employees, other persons, personal data that may be disclosed or were disclosed to the Bank because of providing to the customer of financial services on the basis of this Agreement, on providing to the Bank and data processing in the frames of the legislation and according to the Policy on personal data processing JSC "Piraeus Bank ICB" of such personal data including of picking up , registration, accumulation, storage, adaptation, usage and spreading (distribution, implementation, transformation) including by using automatic and informational systems. The Customer is obliged to take all actions in the volumes and as per terms defined by the law of Ukraine "About Personal data protection" with the aim to inform of the authorized representatives, employees, the Customer and other persons personal data of which are provided by the Customer or received by the Bank because of this Agreement terms execution about their personal data presentation of such persons, by the right that they gained as per legislation because of adding its personal data to the base of personal data with the information about the owner and administrator of the personal data base to which the Bank added and about the persons that received this data as per Policy of personal data protection of JSC "PIRAEUS BANK ICB"

розпорядника бази персональних даних, до якої Банком включено персональні дані, та щодо осіб, яким ці дані передаються згідно з Політикою з обробки персональних даних АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ».

9.8. Сторони прийшли до згоди, що на виконання вимог ст. 60-62 Закону України «Про банки і банківську діяльність», включити до цього Договору застереження про те, що Сторони зобов'язані зберігати інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала ним відома під час укладання та/або виконання цього Договору, у випадку порушення цього зобов'язання винна у такому порушенні Сторона несе відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

9.9. Антикорупційне застереження:

9.9.1. Сторони визнають та підтверджують, що вони проводять політику повної нетерпимості до діянь, предметом яких є неправомірна вигода, в тому числі до корупції, яка передбачає повну заборону неправомірних вигод та здійснення виплат за сприяння або спрощення формальностей у зв'язку з господарською діяльністю, наданням послуг, забезпечення більш швидкого вирішення тих чи інших питань. Сторони керуються у своїй діяльності застосовним законодавством і розробленими на його основі (у разі розроблення) політикою та процедурами, спрямованими на боротьбу з діями, предметом яких є неправомірна вигода, і корупція зокрема.

9.9.2. Сторони гарантують, що їм самим, їхнім працівникам (у разі наявності) заборонено пропонувати, давати або обіцяти надати будь-яку неправомірну вигоду (грошові кошти, цінні подарунки тощо) будь-яким особам (включаючи, серед іншого, службовим особам, уповноваженим особам юридичних осіб, державним службовцям), а також вимагати отримання, приймати або погоджуватися прийняти від будь-якої особи, прямо чи опосередковано, будь-яку неправомірну вигоду (грошові кошти, цінні подарунки тощо).

9.9.3. У разі виникнення у Сторони підозри, що відбулося або може відбутися порушення будь-яких антикорупційних умов цього Договору та/або антикорупційного законодавства з боку іншої Сторони та/або її працівників (у разі наявності) відповідна Сторона зобов'язується негайно повідомити іншу Сторону про це у письмовій формі. У такому повідомленні Сторона зобов'язана зробити посилання на факти або надати матеріали (їх копії), що достовірно підтверджують або дають підставу припускати, що відбулося або може відбутися порушення будь-яких положень антикорупційних умов цього Договору та/або антикорупційного законодавства іншою Стороною та/або її працівниками

9.10. Всі повідомлення, дозволені цим Договором або у зв'язку з ним, повинні здійснюватися письмово та будуть вважатися наданими належним чином, якщо надіслані як рекомендована кореспонденція, кур'єрською поштою, вручені під розпис уповноваженому представнику сторони, передані на вказану нижче у розділі 10 Договору адресу або на адресу, письмово повідомлену однією стороною іншій стороні. При цьому Сторони домовились, що Банк має право направляти Клієнту повідомлення в електронній формі за допомогою електронної системи дистанційного обслуговування клієнтів Piraeus Online Banking або іншої, що її замінює.

[пункт 9.11-9.15 включити, якщо вкладник ФОП/само зайнята особа (нотаріуси/адвокати, тощо)]

9.11. Сторони прийшли до згоди, що Довідка про систему гарантування вкладів, розміщується Банком на офіційному сайті Банку за адресою http://www.piraeusbank.ua/ua/individuals/deposits/guarantee_fund.html, відображає систему та умови гарантування вкладів, у тому числі депозитних вкладів фізичних осіб, а також випадки, коли на вклад не поширюється гарантування Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

9.12. Банк надає Клієнту актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб, в тому числі Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, в порядку передбаченому нормативними актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, в тому числі, але не виключно, шляхом розміщення інформації на офіційному сайті Банку <http://www.piraeusbank.ua>, смс-інформування, направлення повідомлень будь-яким способом, включаючи електронною поштою, за допомогою системи дистанційного обслуговування

9.8. The Parties have agreed that pursuant to the requirements of Art. 60-62 of the Law of Ukraine "On Banks and Banking Activities", to include in this Agreement a clause that the Parties shall store information that is the bank secrets, which became known to them during the conclusion and/or execution of this Agreement, and in case of violation of this obligation, the Party at default shall be liable according to the current legislation of Ukraine.

9.9. Anticorruption notice:

9.9.1. The Parties acknowledge and confirm that they are pursuing a policy of total intolerance of acts that are the subject of unlawful benefits, including corruption, which provides for the total prohibition of unlawful benefits and payment for assistance or simplification of formalities in connection with economic activities, the provision of services and more quick solution of certain issues. The Parties shall be guided in their activities by applicable law, policies and procedures developed (if developed) on its basis, aimed at combating acts that are subject to unlawful benefits and corruption in particular.

9.9.2. The Parties guarantee that they themselves and their employees (if any) are prohibited to offer, give or promise to provide any unlawful benefit (money, valuable gifts, etc.) to any persons (including, among others, officials, authorized persons of legal entities, civil servants), as well as demand to receive, accept or agree to accept any unlawful benefit (money, valuable gifts, etc.) from such person, directly or indirectly.

9.9.3. In case of rising suspicions of the Parties that any violation of the anti-corruption provisions of this Agreement and/or anti-corruption legislation by the other Party and/or its employees (if any) have occurred or may occur, the Party concerned shall immediately notify the other Party in writing thereof. In such notification, the Party shall refer to facts or provide materials (if any) that reliably confirm or give reason to believe that any other provisions of this Agreement and/or anti-corruption legislation have been or may be violated by the other Party and/or its employees.

9.10. All correspondence allowed under the Agreement or in connection with it shall be made in writing and shall be deemed duly provided if it sent as recommended correspondence, by courier service, handed out to the responsible representative of the Party against receipt, sent to the address stipulated below in the clause 10 of the Agreement or to the address, notified in writing by one Party to the other. Herewith the Parties have agreed that the Bank has a right to send correspondence to the Customer in electronic form by the electronic system Piraeus Online Banking or by other electronic system instead of it.

[clause 9.11-9.15 insert, if the customer is an individual entrepreneur/self-employed person (notaries/lawyers, etc.)]

9.11. The Parties came to the agreement that the **Reference of Deposit Guarantee System** posted on the Bank's official website at http://www.piraeusbank.ua/ua/individuals/deposits/guarantee_fund.html shall reflect the system and terms of deposit guarantee including deposits of private persons, as well as cases when the Deposit Guarantee Fund does not guarantee such deposit.

9.12. The Bank provides the Customer with relevant information about Deposit Guarantee System including Reference of Deposit Guarantee System in the manner prescribed by regulations of the Deposit Guarantee Fund including, but not limited to, by posting information on the Bank's official website at <http://www.piraeusbank.ua>, by SMS informing, sending information in any way including by e-mail, using the remote maintenance system of the customers and so forth.

клієнтів, тощо.

9.13. Сторони домовились, що після укладення Договору Банк надає Клієнту Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб з періодичністю визначеною нормативними актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб будь-яким із способів у паперовій або електронній формі.

У разі направлення Клієнту повідомлення про Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб через смс-інформування/електронну пошту/систему дистанційного обслуговування клієнтів, тощо, факт відправлення Банком такого повідомлення є підтвердженням одержання та ознайомлення Клієнтом з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та вважається підписом Клієнта на Довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб направленої у такий спосіб.

9.14. Клієнт підтверджує, що йому відомо про режим оподаткування пасивних доходів у вигляді процентів на кошти, що розміщені на Рахунку (в разі нарахування процентів на такі кошти).

9.15. Клієнт розуміє, що вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта (або які надійшли для Клієнта) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

10. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

БАНК:

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Юридична адреса: 04070 Київ, вул. Іллінська, 8.

Код платника податків згідно Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України 20034231, Код банку 300658

К/р 32003101601026 в Національному банку України

SWIFT Code: ICBUAUK

Тел: (044) 495 88 88

Факс: (044) 417 02 49

Платник податку на прибуток на загальних умовах

Відділення

підпис

М.П.

КЛІЄНТ

_____ ПІБ

підпис

М.П.

Примірник договору отримав _____ " ____ " _____ 20__ р.

(ПІБ та підпис)

Copy of this Agreement received _____ date

(name and signature)

[включити, якщо клієнт ФОП/самозайнята особа (нотаріуси/адвокати, тощо)]
[insert, if the customer is an individual entrepreneur/self-employed person (notaries/lawyers, etc.)]

Зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений, про що підтверджую своїм підписом/І am familiar with the content of the Reference of Deposit guarantee system and I affirm it by my signature:

:

9.13. The Parties have agreed that after concluding the Agreement, the Bank shall provide the Customer with the Reference of Deposit Guarantee System with periodicity defined by the regulations of the Deposit Guarantee Fund by any way in paper or electronic form.

If the notice about the Reference of Deposit Guarantee System is sent to the Customer by SMS informing/e-mail/the remote maintenance system of the customers, etc., a fact that the Bank has sent such notice shall be a confirmation that the Customer has received and read the Reference of Deposit Guarantee System, and is considered as the Customer's signature on the Reference of Deposit Guarantee System sent this way.

9.14. The Customer confirms that he is aware of the passive income tax treatment in the form of interest on funds on the Account (in the case of accrual of interest on such funds).

9.15. The Customer understands that the deposit is funds in cash or in non-cash form in the currency of Ukraine or in foreign currency, which is attracted by the Bank from the Customer (or received for the Customer) under the terms of the bank deposit agreement (deposit), bank account or by issuing a nominal deposit certificate, including accrued interest on such funds, in accordance with the Law of Ukraine "On the system of guaranteeing deposits of

10. DETAILS AND SIGNATURES OF THE PARTIES

THE BANK:

JSC "PIRAEUS BANK ICB"

Legal address: 8, Illinska Str., Kyiv, 04070.

Tax identification number according to the Unified State Register of Businesses and Organizations of Ukraine 20034231, Bank code 300658

C/a 32003101601026 in the National Bank of Ukraine

SWIFT Code: ICBUAUK

Tel.: (044) 495 88 88

Fax: (044) 417 02 49

Income taxpayer under general conditions

Branch

signature

L. S.

THE CUSTOMER

_____ Full name

signature

L. S.

Клієнт/Client: _____