

ЗАЯВА-ДОГОВІР № _____
про акцепт Публічної пропозиції на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування (Договору КБО)
Найменування Банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК» (код ЄДРПОУ 26237202)

Інформація про Клієнта

Прізвище, Ім'я, По батькові (за наявності)		Прізвище, Ім'я (латиницею)	
Документ	Серія	№	Ким виданий / дата
РНОКПП (ПІН)	Дата народження	Місце народження	
Кодове слово	E-mail	контактний телефон	
Адреса місця проживання (реєстрації) або місця перебування			
Фактичне місце проживання			
Громадянство (для нерезидентів)			
Інформація про візу на в'їзд до України (для нерезидентів)		Місце тимч.перебув. на тер.України	
Ідентифікаційні дані представника (ів) клієнта			
Місце роботи		Посада	
Дані про реєстрацію фізичної особи, як підприємця/особи, яка провадить незалежну професійну діяльність (за наявності)		Дата реєстрації	Орган реєстрації
Номер запису в реєстрі	Види незалежної професійної діяльності (за наявності)		
Вид підприємницької діяльності (за наявності)			
Джерела та обсяги надходження коштів та інших цінностей на рахунки клієнта (у тому числі тих, що очікує клієнт, який раніше не обслуговувався) за місяць (гр.):			
Сукупний середньомісячний дохід (заробітна плата пенсія, соціальні виплати, стипендії тощо) ☐		Фінансова допомога ☐	
Власні накопичення ☐	Від продажу цінних паперів ☐	Від продажу або відступлення права грошової вимоги ☐	
Позика /кредит ☐	Доходи від здійснення підприємницької діяльності ☐	Від укладання строкових контрактів або використання інших похідних фінансових інструментів ☐	
Інші джерела вкажіть які і суму ☐			
Всього обсяг надходження грошових коштів за місяць		Сума за місяць, грн	Кількість операцій за місяць
Види послуг, якими клієнт планує користуватися		РКО, кредитні операції та інші банківські послуги	
Поточний рахунок відкривається виключно для зарахування *(вибрати необхідне)		заробітної плати та/або стипендії ☐ Поставити відмітку(«+»/ «V») пенсії, соціальної допомоги та інших соціальних виплат ☐ Поставити відмітку(«+»/ «V»)	
Власність клієнта			
☐ Нерухомість	☐ Автотранспорт	☐ Депозити	☐ Заборгованості за кредитами
☐ Цінні папери	☐ Частки, паї у бізнесі	☐ Земельна ділянка ☐ Накопичення	
Наявність доходу		☐ так ☐ ні	
Чи належите Ви або особа, яка є Вашим представником до:			
Публічних діячів? ☐ так ☐ ні		Особи близької з публічним діячем? ☐ так ☐ ні	
Осіб, пов'язаних з публічними діячами? ☐ так ☐ ні			
(якщо «ТАК», необхідно звернутись до відділення Банку та заванести додатковий пакет документів)			
Чи є Ви або Ваш представник податковим резидентом США?		☐ так ☐ ні	

Якщо ТАК, заповніть Анкету FATCA та надайте підтвердуючі документи (у разі необхідності)
Своїм підписом під Заявою-Договором я підтверджую, що розумію зміст термінів, зазначених в Заяві-Договорі вище, та що відомості, зазначені в Заяві-Договорі вище, є вичерпними та достовірними на дату надання відомостей. Прочерки у відповідних полях, зазначених в Заяві-Договорі вище, прощю вважати відповіддю «ні» або «немає» на питання. Будь-які наслідки, щодо надання недостовірної інформації, беру на себе.

Перед укладенням цього Договору КБО з інформацією про Банк, діяльність Банку, фінансові послуги Банку, договір про надання послуг Банку та іншою інформацією, відповідно до ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» ознайомлений, зміст інформації розумію, не потребую її додаткового тлумачення.

Підписуючи цю Заяву-Договір, я акцептую Публічну Пропозицію ПАТ «БАНК ВОСТОК» (надалі – «Банк») на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування (надалі-Договір КБО) на умовах, викладених у «Правилах надання банківських продуктів та послуг фізичним особам у Публічному акціонерному товаристві «БАНК ВОСТОК», затверджених рішенням Правління Банку від _____ року протокол № ____ (зі змінами та доповненнями), розміщених для ознайомлення на Сайті банку www.bankvostok.com.ua та на інформаційних стендах у приміщеннях відділень Банку/Банку (далі – Правила) та приєднуюся до запропонованого Договору КБО в цілому та підтверджую свою згоду на отримання послуг Банку, а саме:

1. Я акцептую Публічну пропозицію Банку та погоджуюсь на відкриття мені Поточного рахунку на мє ім'я за наступними параметрами:

Номер Поточного рахунку	Валюта Поточного рахунку:	Тип карти:	Строк дії карти
Продукт Банку	Бажаю отримувати виписки	В Банку	На e-mail

Із змістом Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків-резидентів і нерезидентів ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові. Мені відомо про те, що цей поточний рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною особою за довіреністю. У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися поточним рахунком зобов'язуюсь негайно повідомити про це в письмовій формі. Ця Заява-Договір містить заяву Клієнта про відкриття Поточного рахунку і подання окремої заяви не вимагається.

Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону.

2. Я акцептую Публічну пропозицію Банку та погоджуюсь на дистанційне обслуговування Поточного рахунку (Поточних рахунків) з видачею електронного платіжного засобу за допомогою Системи Онлайн-банк, у зв'язку з чим прошу провести реєстрацію мене як користувача в системі Онлайн-банк для фізичних осіб з використанням Клієнтом простого електронного підпису (ЕП) для здійснення електронної взаємодії Клієнта з використанням простого ЕП виключно з Банком і з використанням технологій, визначеної Банком, за допомогою системи Онлайн-банк під час підписання простим ЕП Клієнтом документів, передбачених Правилами надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК». Зразок мого власноручного підпису наявний в цьому Договорі КБО. Я зобов'язуюсь не розголошувати будь-які аутентифікаційні дані та/або паролі отримані в ході користування системою Онлайн-банк, а також відповідати за всі дії, здійснені від мого імені в системі Онлайн-банк, якщо вхід до системи було зроблено з вірним введенням таких даних та/або паролів.

3. Я акцептую Публічну пропозицію Банку на підключення до послуги SMS-info та інформування мене про факт здійснення операцій з використанням електронного платіжного засобу, доступної до використання суми на Поточному рахунку, у зв'язку з чим прошу провести підключення до послуги SMS-info. Відсутність відмітки («+»/ «V») про акцепт Публічної пропозиції, викладеної в ч.3. Договору КБО, свідчить про відмову Клієнта від отримання повідомлень банку про здійснені операції з використанням електронного платіжного засобу користувача.

☐
Поставити відмітку («+»/ «V»)

4. Я акцептую Публічну пропозицію Банку на підключення до послуги Mastercard SecureCode/ Visa Secure*, що пов'язана з проведенням додаткової ідентифікації, шляхом надсилання мені одноразового паролю при проведенні розрахунків в мережі Інтернет, у зв'язку з чим прошу провести підключення до послуги Mastercard SecureCode/ Visa Secure*(вибрати необхідне)

☐
Поставити відмітку («+»/ «V»)

5. Я акцептую Публічну пропозицію Банку на укладання договору про споживчий кредит та погоджуюсь на встановлення (у т.ч. збільшення / зменшення в рамках Максимального ліміту /Мінімального ліміту), анулювання Ліміту овердрафту на Поточному рахунку з використанням електронних платіжних засобів №_____.

Прощу встановити мені ліміт овердрафту на умовах (відповідно до Тарифів банку): Продукт/Програма кредитування_____, Сума ліміту овердрафту-1,00 грн.;Строк овердрафту -до 364 календарних днів; Процентна ставка ____ (____) % річних (фіксована), Максимальний ліміт ____ грн; при встановленні максимального ліміту орієнтовна реальна процентна ставка складає ____% річних; орієнтовна загальна вартість кредиту складає____грн. Мінімальний ліміт - ____грн; при встановленні мінімального ліміту орієнтовна реальна процентна ставка складає ____% річних; орієнтовна загальна вартість кредиту складає____грн.

У випадку відсутності на момент укладання цього Договору КБО затвердженої Програми кредитування за обраним мною продуктом Банку, у відповідних полях стосовно умов надання овердрафту зазначається «дані відсутні», та я маю змогу в подальшому акцептувати Публічну пропозицію Банку та погодитися на встановлення (у т.ч. збільшення / зменшення в рамках Максимального ліміту/Мінімального ліміту), анулювання Ліміту овердрафту на Поточному рахунку з використанням електронних платіжних засобів, для чого мені необхідно підписати відповідну Заяву-Договір на встановлення Ліміту овердрафту у відділенні Банку або в системі Онлайн-банк з використанням простого ЕП. Конкретні умови визначаються на дату складання/акцепту Заяви-Договору про встановлення Ліміту овердрафту.

6. Я погоджуюсь, що:

- складовою та невід'ємною частиною Договору КБО є ця Заява-Договір, Правила, Тарифи Банку, Паспорт споживчого кредиту (з урахуванням Правил), з якими я попередньо ознайомлений, повністю згоден, їх зміст розумію, не потребую їх додаткового тлумачення й положення яких я неухильно зобов'язуюсь дотримуватися;
- інформаційні повідомлення Банку про зміну істотних умов Договору КБО (в т.ч. що стосується овердрафту) будуть направлятися мені інформаційними повідомленнями згідно умов Договору КБО/Правил;
- пропозиція щодо встановлення мені Ліміту овердрафту є відкритою і Банк залишає за собою право відмовити мені у встановленні Ліміту овердрафту за першою вимогою /встановити Ліміт більше чи менше запитуваного розміру у випадках та в порядку, передбаченими Правилами. Про зміну Ліміту овердрафту Банк повідомляє мене в порядку, передбаченому Договором КБО/Правилами;
- кредитування в межах Ліміту овердрафту здійснюється протягом строку (до закінчення терміну дії), визначеного ч. 5 цього Договору КБО. У разі настання терміну дії, визначеного ч.5 цього Договору КБО, строк користування Лімітом овердрафту може бути продовжений на умовах, визначених Договором КБО/Правилами;
- збільшення фіксованої процентної ставки за овердрафтом відбувається після інформаційного повідомлення про це Клієнта та отримання письмової згоди Клієнта;
- простий ЕП Клієнта є аналогом власноручного підпису та його накладення має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом Клієнта на документах на паперових носіях;
- чинна редакція Правил та Тарифів розміщені на Сайті Банку, і я зобов'язаний періодично ознайомлюватися з ними, з метою перевірки їх чинності та ознайомлення зі змінами до них, я зобов'язаний своєчасно ознайомлюватися з інформаційними повідомленнями Банку про зміну істотних умов Договору КБО (в т.ч. що стосується овердрафту), а також перевіряти правильність здійснених операцій за Поточним рахунком у спосіб та в порядку, визначеними у Правилах.

7. Я підтверджую, що:

- до підписання мною цієї Заяви-Договору, «__» _____ 20__ року на сайті Банку в мережі Інтернет ☐ в Банку ☐ **(вибрати необхідне, поставити відмітку («+»/ «V»))* я ознайомився та повністю і безумовно погоджуюсь з умовами Договору КБО/ Правилами, Тарифами Банку, Згодою-повідомленням суб'єкта персональних даних на обробку та передачу його персональних даних до бази персональних даних фізичних осіб-контрагентів (клієнтів) ПАТ «БАНК ВОСТОК», умови мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення, відповідають моїм інтересам, є розумними та справедливими; я також ознайомився з розмірами орієнтовної реальної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту у разі встановлення мені Максимального чи Мінімального ліміту овердрафту, відповідальністю за невиконання/неналежне виконання Договору згідно Тарифів Банку (пеня за прострочену заборгованість по кредиту, процентів річних- подвійна облікова процента ставка НБУ, що діяла у період, за який сплачується пеня, але не більше 15 відсотків суми простроченого платежу; пеня за прострочену заборгованість на заборгованість по процентам, процентів річних-подвійна облікова процента ставка НБУ, що діяла у період, за який сплачується пеня, але не більше 15 відсотків суми простроченого платежу), а також має право споживача на відмову від договору про споживчий кредит та дострокове повернення кредиту згідно ст.15 та 16 Закону України «Про споживче кредитування» та Правил;
- вся повідомлена мною інформація є дійсною, і я уповноважую Банк перевіряти цю та іншу інформацію, що може вимагатися по місцю мого проживання, роботи (навчання), в органах державної влади та місцевого самоврядування;
- всі наявні правочини (у тому числі підписання договорів, Заяв-Договорів, Анкет-Заяв, додаткових угод до договорів, листів, повідомлень, тощо) можуть вчинятися мною з використанням простого ЕП, Банком- з використанням удосконаленого електронного підпису;
- укладення Договору КБО здійснюється без нав'язування мені банківських /додаткових/супутніх послуг; на момент укладення Договору КБО я не перебуваю під впливом омани, помилки, обману, насильства, погрози, зловмисної угоди або збігу важких для мене обставин, я не є жодним чином обмеженим законом, іншим нормативним актом, судовим рішенням або іншим, передбаченим чинним законодавством, способом в своєму праві укласти Договір КБО та виконувати умови Договору КБО. Прийняття мною рішення в частині, що стосується послуги SMS-info та послуг з інформування про факт здійснення операцій з використанням електронного платіжного засобу, доступної до використання суми на Поточному рахунку (ч.3 Договору КБО), на момент укладення мною Договору КБО є свідомими;
- до укладення Договору КБО мене повідомлено, що у випадках, передбачених ст.15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», з урахуванням Правил в частині порядку закриття рахунку/рахунків Клієнта на вимогу Банку, Банк має право відмовитися від встановлення/підтримання ділових/договірних відносин та розірвати Договір КБО в односторонньому порядку;
- надаю Банку доручення в порядку договірної списання, списувати на користь Банку з будь-якого рахунку, відкритого або того, що буде відкритий на моє ім'я у Банку, грошові кошти для погашення заборгованості, що виникла на підставі Договору КБО, в порядку, передбаченому у Правилах, в тому числі Банк має право на договірне списання коштів в валютах інших, ніж валюта заборгованості, для чого я доручаю Банку здійснити продаж коштів для виконання моїх зобов'язань за цим Договором КБО на валютному ринку України за поточним курсом, що склався на валютному ринку України за цією операцією на дату продажу, в сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом суми заборгованості, з врахуванням витрат на продаж валюти з метою виконання відповідних грошових зобов'язань перед Банком;
- доручаю Банку здійснювати договірне списання з будь-якого Поточного рахунку, відкритого або того, що буде відкритий на моє ім'я у Банку, коштів, необхідних для сплати податку з платежів, які здійснює чи отримує Клієнт та які підлягають оподаткуванню Сполученими Штатами Америки згідно FATCA в порядку та на підставах, встановлених в Правилах;
- надаю Банку доручення здійснювати договірне списання помилково зарахованих грошових коштів з рахунків, відкритих на моє ім'я у Банку;
- надаю Банку згоду на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій інформації, що складає мою кредитну історію в об'ємі, визначеному чинним законодавством України та на передачу Банком інформації до Кредитного реєстру НБУ в порядку та обсягах, визначених ст.67¹ Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Постановою Правління НБУ від 04.05.2018 р. №50 «Про затвердження Положення про Кредитний реєстр Національного банку України»;
- отримав від Банку автентичний примірник цієї Заяви-Договору, Правил надання банківських продуктів та послуг фізичним особам у ПАТ «БАНК ВОСТОК» та Тарифів в дату їх підписання мною; відповідно до вимог ст. 8,9 Закону України «Про споживче кредитування», Постанови Правління НБУ від 08.06.2017 р. №49 «Про затвердження Правил розрахунку банками України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит», Банком у письмовій формі мені було повідомлено інформацію про всі наявні умови, схеми кредитування та орієнтовну загальну вартість кредиту, відповідно до законодавства України; підписав та передав Банку Паспорт споживчого кредиту, що запитується мною з урахуванням моїх побажань (з урахуванням Правил), що підтверджується моїм підписом внизу цього Договору КБО;
- до укладення Договору КБО надав/-ла свою згоду як суб'єкт персональних даних на обробку та передачу моїх персональних даних до бази персональних даних фізичних осіб-контрагентів (клієнтів) ПАТ «БАНК ВОСТОК», передачу конфіденційної інформації та даних, що складають банківську таємницю з метою та на умовах, визначених в Договорі КБО, в тому числі прізвище, ім'я, по-батькові, стать, дата народження, поштовий індекс та адреса реєстрації місця мого проживання чи перебування, мобільний/домашній телефон, адреса електронної пошти, ідентифікатор моєї платіжної картки (штрих код), суми та дати здійснених трансакцій за допомогою платіжної картки, виданої на підставі укладеного договору, номери поточних рахунків, та інші дані, з метою можливості нарахування ТОВ «Сільпо-Фуд», ТОФ «Фора» чи іншими особами-власниками програм «Власний рахунок», «Фора Club» та будь-яких інших програм лояльності бонусних балів/бонусів/балів та приймання участі у програмах лояльності «Власний рахунок», «Фора Club» та будь-яких інших програмах лояльності незалежно від того, яка особа є менеджером даної програми, а також і інших програмах лояльності зазначених менеджерів (персональні дані та інформація, що складає банківську таємницю, передаються юридичним особам тільки у випадках, якщо до поточного рахунку Клієнта виготовлена платіжна картка, яка приймає участь у програмах лояльності зазначених юридичних осіб; в протилежному випадку персональні дані таким юридичним особам не передаються), з дозволу Клієнта, а також у випадках, зазначених у Законі України «Про банки і банківську діяльність» та у випадках, визначених кримінальним процесуальним законодавством; до укладення Договору КБО отримав інформацію про кошти, які не відшкодовуються за рахунок Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб www.fg.gov.ua), ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та до укладення Договору КБО, отримав довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб. Після укладення Договору погоджуюся в подальшому ознайомлюватися не рідше ніж один раз на рік з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб на сайті Банку в мережі Інтернет за електронною адресою: www.bankvostok.com.ua; за бажанням Клієнта Банк надає Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб на паперовому носії у випадку звернення Клієнта до відділення Банку.

Усі інформаційні повідомлення про зміну істотних умов Договору КБО, листування щодо цього Договору КБО/рахунку (рахунків) прошу надсилати **(вибрати необхідне)*

на Е-mail:

на номер контактного телефону (SMS-інформування):

за адресою : _____

за допомогою Системи Онлайн-банк

**(вибрати необхідне, вказати інформацію (ел. адресу/моб. телефон/адресу))*

☐ Поставити відмітку («+»/ «V»)

☐ Поставити відмітку («+»/ «V»)

☐ Поставити відмітку («+»/ «V»)

☐ Поставити відмітку («+»/ «V»)

Про зміну Е-mail/ номера контактної телефону/адреси повідомляти Банк письмово.

Додаткова інформація _____

Банк

Клієнт

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК»

49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24
Код ЄДРПОУ 26237202,
Кор/р № UA763000010000032005113501026
в Національному банку України
Відділення № _____ ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Адреса:
В особі (посала) _____ (ПБ) _____, яка діє на підставі довіреності № _____
від _____ р.

Підпис від імені Банку _____
Клієнт підтверджує, що одразу після укладання Договору КБО та до початку надання послуг за укладеним Договором КБО, Клієнтом був отриманий другий примірник цього Договору КБО (Публічної частини – на E-mail ☐ Поставити відмітку(«+»/ «V»)/ на паперовому носії ☐ Поставити відмітку(«+»/ «V») **(вибрати необхідне)* та Індивідуальної частини Договору КБО (цієї Заяви-Договору) на паперовому носії) з додатками/Тарифи.

Договір КБО № _____
Прізвище, Ім'я, По батькові
Паспорт № _____ серія _____ виданий _____ р.
Адреса
Реєстраційний номер облікової картки платника податків:
Дата акцепту: « ____ » _____ 20 ____ р.
« ____ » _____ 20 ____ року _____ підпис Клієнта

Розписка

Я,	_____	підтверджую, що мною отримана платіжна картка
№	_____	та запечатаний конверт з ПІН-кодом.*

**обрати за необхідністю*

Дата _____ р. _____
(підпис Клієнта)
Підпис Клієнта засвідчую _____
(підпис та прізвище уповноваженої особи банку)

Відмітки Банку
(Клієнту не надається)

Відкрити поточний рахунок у _____ дозволяю.
(вид валюти)
Керівник _____ (підпис)
(уповноважена керівником особа)
Дата відкриття рахунку «ENROLLED» року _____
Документи на оформлення відкриття рахунку перевірів _____
(посада і підпис уповноваженої особи, яка відповідно до внутрішніх документів банку має право надавати банківську послугу з відкриття рахунків клієнтам)
Головний бухгалтер _____
(інша відповідальна особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку)
(підпис)

Номер рахунку
UA