monobank
Universal Bank

АТ “УНІВЕРСАЛ БАНК”, ЄДРПОУ 21133352
04082 м. Київ, вул. Автозаводська, 54/19
запис у Державному реєстрі банків №92, дата внесення: 20.01.1994, реєстраційний номер у Державному реєстрі банків 226

Анкета-заява до Договору про надання банківських послуг

П.І.Б.: ТЕСТ
ІПН:ТЕСТ
Дата народження:ТЕСТ
Телефон:ТЕСТ
Номер/серія документа/номер запису в ЄДДР:ТЕСТ
Дата видачі документу:ТЕСТ
Ким видано документ:ТЕСТ
Адреса проживання:ТЕСТ
Службове положення:ТЕСТ
Соціальний статус:ТЕСТ
Середній дохід за міс., грн:ТЕСТ
Місце роботи:ТЕСТ
Максимальна сума операцій за міс., грн:ТЕСТ
Джерела доходу:ТЕСТ
Підприємець або особа, що веде незалежну професійну діяльність:ТЕСТ

Я не є політично значущою особою, членом сім'ї або особою, пов’язаною з політично значущою особою.

Ця Анкета-заява разом із Умовами і правилами обслуговування в АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК” при наданні банківських послуг щодо продуктів monobank | Universal Bank, таблицею обчислення вартості кредиту і паспортом споживчого кредиту, тарифами, що розміщені за посиланнями: www.monobank.ua/terms; www.monobank.ua/rates, складають Договір про надання банківських послуг (далі — **Договір**).

Підписуючи цю Анкету-заяву власноручним підписом або цифровим власноручним підписом на екрані власного смартфону у Мобільному застосунку monobank, я:

1. Прошу відкрити поточний рахунок в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі – **Банк**) у гривні на моє ім'я № _____.
2. Прошу встановити кредитний ліміт до 500 000 грн. (в залежності від суми, погодженої Банком та відображеної у мобільному застосунку). У разі виходу з пільгового періоду, що складає до 62 календарних днів, на кредит буде нараховуватися процентна ставка **3,1% на місяць з першого дня користування кредитом**.
3. Підтверджую, що надані мною документи є чинними (дійсними) та наведені вище їх копії відповідають оригіналу та надана мною інформація є правдивою;
4. Засвідчую генерацію ключової пари удосконаленого електронного підпису (далі - УЕП) з особистим ключем і відповідним йому відкритим ключем _____, що буде використовуватися мною для вчинення правочинів та платіжних операцій.
5. Погоджуюсь з тим, що невід'ємною частиною Анкети-заяви є Запевнення Клієнта до Договору, з підписанням якого в Мобільному застосунку Договір набуває чинність.

Ідентифікацію та верифікацію клієнта виконав Ткаченко Мар’яна Іванівна _____ Я підтверджую, що надані клієнтом документи перевірено в його присутності на чинність (дійсність) та наведені вище копії відповідають оригіналу.	**Щасливий Клієнт** Ткаченко Мар’яна Іванівна _____ Дата підписання:_____ Підписанням цієї Анкети-заяви підтверджую факт передачі мені другого примірника Анкети-заяви, платіжної картки MONOBANK та Тарифів

monobank
Universal Bank

АТ “УНІВЕРСАЛ БАНК”, ЄДРПОУ 21133352
04082 м. Київ, вул. Автозаводська, 54/19
запис у Державному реєстрі банків №92, дата внесення: 20.01.1994,
реєстраційний номер у Державному реєстрі банків 226

Анкета-заява до Договору про надання банківських послуг

П.І.Б.: ТЕСТ
Дата народження:ТЕСТ
Номер/серія документа/номер запису в ЄДДР:ТЕСТ
Ким видано документ:ТЕСТ
Адреса проживання:ТЕСТ
Соціальний статус:ТЕСТ
Місце роботи:ТЕСТ
Джерела доходу:ТЕСТ
Підприємець або особа, що веде незалежну професійну діяльність:ТЕСТ

ІПН:ТЕСТ
Телефон:ТЕСТ
Дата видачі документу:ТЕСТ

Службове положення:ТЕСТ
Середній дохід за міс., грн:ТЕСТ
Максимальна сума операційза міс., грн:ТЕСТ
Громадянство: ТЕСТ

Я не є політично значущою особою, членом сім'ї або особою, пов’язаною з політично значущою особою.

Ця Анкета-заява разом із Умовами і правилами обслуговування в АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК” при наданні банківських послуг щодо продуктів monobank | Universal Bank, таблицею обчислення вартості кредиту і паспортом споживчого кредиту, тарифами, що розміщені за посиланнями: www.monobank.ua/terms; www.monobank.ua/rates, складають Договір про надання банківських послуг (далі — **Договір**).

Підписуючи цю Анкету-заяву власноручним підписом або цифровим власноручним підписом на екрані власного смартфону у Мобільному застосунку monobank, я:

1. Прошу відкрити поточний рахунок в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі – **Банк**) у гривні на моє ім'я № _____.
2. Прошу встановити кредитний ліміт до 500 000 грн. (в залежності від суми, погодженої Банком та відображеної у мобільному застосунку). У разі виходу з пільгового періоду, що складає до 62 календарних днів, на кредит буде нараховуватися процентна ставка **3,1% на місяць з першого дня користування кредитом**.
3. Підтверджую, що надані мною документи є чинними (дійсними) та наведені вище їх копії відповідають оригіналу та надана мною інформація є правдивою;
4. Засвідчую генерацію ключової пари удосконаленого електронного підпису (далі - УЕП) з особистим ключем і відповідним йому відкритим ключем _____, що буде використовуватися мною для вчинення правочинів та платіжних операцій.
5. Погоджуюсь з тим, що невід'ємною частиною Анкети-заяви є Запевнення Клієнта до Договору, з підписанням якого в Мобільному застосунку Договір набуває чинність.

Ідентифікацію та верифікацію клієнта виконав	**Щасливий Клієнт**
Ткаченко Мар’яна Іванівна _____	Ткаченко Мар’яна Іванівна _____
Я підтверджую, що надані клієнтом документи перевірено в його присутності на чинність (дійсність) та наведені вище копії відповідають оригіналу.	Дата підписання:_____ Підписанням цієї Анкети-заяви підтверджую факт передачі мені другого примірника Анкети-заяви, платіжної картки MONOBANK та Тарифів

monobank
Universal Bank

АТ “УНІВЕРСАЛ БАНК”, ЄДРПОУ 21133352
04082 м. Київ, вул. Автозаводська, 54/19
запис у Державному реєстрі банків №92, дата внесення: 20.01.1994,
реєстраційний номер у Державному реєстрі банків 226

Анкета-заява до Договору про надання банківських послуг

П.І.Б.: ТЕСТ
ІПН:ТЕСТ
Дата народження:ТЕСТ
Телефон:ТЕСТ
Номер/серія документа/номер запису в ЄДДР:ТЕСТ
Дата видачі документу:ТЕСТ
Ким видано документ:ТЕСТ
Адреса проживання:ТЕСТ
Службове положення:ТЕСТ
Соціальний статус:ТЕСТ
Середній дохід за міс., грн:ТЕСТ
Місце роботи:ТЕСТ
Максимальна сума операцій за міс., грн:ТЕСТ
Джерела доходу:ТЕСТ
Підприємець або особа, що веде незалежну професійну діяльність:ТЕСТ

Я є політично значущою особою, членом сім'ї або особою, пов’язаною з політично значущою особою.

Ця Анкета-заява разом із Умовами і правилами обслуговування в АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК” при наданні банківських послуг щодо продуктів monobank | Universal Bank, таблицею обчислення вартості кредиту і паспортом споживчого кредиту, тарифами, що розміщені за посиланнями: www.monobank.ua/terms; www.monobank.ua/rates, складають Договір про надання банківських послуг (далі — **Договір**).

Підписуючи цю Анкету-заяву власноручним підписом або цифровим власноручним підписом на екрані власного смартфону у Мобільному застосунку monobank, я:

1. Прошу відкрити поточний рахунок в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі – **Банк**) у гривні на моє ім'я № _____.
2. Прошу встановити кредитний ліміт до 500 000 грн. (в залежності від суми, погодженої Банком та відображеної у мобільному застосунку). У разі виходу з пільгового періоду, що складає до 62 календарних днів, на кредит буде нараховуватися процентна ставка **3,1% на місяць з першого дня користування кредитом**.
3. Підтверджую, що надані мною документи є чинними (дійсними) та наведені вище їх копії відповідають оригіналу та надана мною інформація є правдивою;
4. Засвідчую генерацію ключової пари удосконаленого електронного підпису (далі - УЕП) з особистим ключем і відповідним йому відкритим ключем _____, що буде використовуватися мною для вчинення правочинів та платіжних операцій.
5. Погоджуюсь з тим, що невід'ємною частиною Анкети-заяви є Запевнення Клієнта до Договору, з підписанням якого в Мобільному застосунку Договір набуває чинність.

Ідентифікацію та верифікацію клієнта виконав Ткаченко Мар’яна Іванівна _____ Я підтверджую, що надані клієнтом документи перевірено в його присутності на чинність (дійсність) та наведені вище копії відповідають оригіналу.	**Щасливий Клієнт** Ткаченко Мар’яна Іванівна _____ Дата підписання:_____ Підписанням цієї Анкети-заяви підтверджую факт передачі мені другого примірника Анкети-заяви, платіжної картки MONOBANK та Тарифів

monobank
Universal Bank

АТ “УНІВЕРСАЛ БАНК”, ЄДРПОУ 21133352
04082 м. Київ, вул. Автозаводська, 54/19
запис у Державному реєстрі банків №92, дата внесення: 20.01.1994,
реєстраційний номер у Державному реєстрі банків 226

Анкета-заява до Договору про надання банківських послуг

П.І.Б.: ТЕСТ
ІПН:ТЕСТ
Дата народження:ТЕСТ
Телефон:ТЕСТ
Номер/серія документа/номер запису в ЄДДР:ТЕСТ
Дата видачі документу:ТЕСТ
Ким видано документ:ТЕСТ
Адреса проживання:ТЕСТ
Службове положення:ТЕСТ
Соціальний статус:ТЕСТ
Середній дохід за міс., грн:ТЕСТ
Місце роботи:ТЕСТ
Максимальна сума операцій за міс., грн:ТЕСТ
Джерела доходу:ТЕСТ
Підприємець або особа, що веде незалежну професійну діяльність:ТЕСТ

Я не є політично значущою особою, членом сім'ї або особою, пов’язаною з політично значущою особою.

Ця Анкета-заява разом із Умовами і правилами обслуговування в АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК” при наданні банківських послуг щодо продуктів monobank | Universal Bank, таблицею обчислення вартості кредиту і паспортом споживчого кредиту, тарифами, що розміщені за посиланнями: www.monobank.ua/terms; www.monobank.ua/rates, складають Договір про надання банківських послуг (далі — **Договір**).

Підписуючи цю Анкету-заяву власноручним підписом або цифровим власноручним підписом на екрані власного смартфону у Мобільному застосунку monobank, я:

1. Прошу відкрити поточний рахунок в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі – **Банк**) у гривні на моє ім'я № _____.
2. Прошу встановити кредитний ліміт до 500 000 грн. (в залежності від суми, погодженої Банком та відображеної у мобільному застосунку). У разі виходу з пільгового періоду, що складає до 62 календарних днів, на кредит буде нараховуватися процентна ставка **3,1% на місяць з першого дня користування кредитом**.
3. Підтверджую, що надані мною документи є чинними (дійсними) та наведені вище їх копії відповідають оригіналу та надана мною інформація є правдивою;
4. Засвідчую генерацію ключової пари удосконаленого електронного підпису (далі - УЕП) з особистим ключем і відповідним йому відкритим ключем _____, що буде використовуватися мною для вчинення правочинів та платіжних операцій.
5. Погоджуюсь з тим, що невід'ємною частиною Анкети-заяви є Запевнення Клієнта до Договору, з підписанням якого в Мобільному застосунку Договір набуває чинність.

Щасливий клієнт Ткаченко Мар’яна Іванівна Підпис накладено **17:59:03 09.03.2021** року	**Ідентифікацію та верифікацію клієнта виконав:** Пронюткіна Оксана Назарівна, представник АТ “УНІВЕРСАЛ БАНК” Кваліфікований електронний підпис накладено **18:03:20 09.03.2021 року**

monobank
Universal Bank

АТ “УНІВЕРСАЛ БАНК”, ЄДРПОУ 21133352
04082 м. Київ, вул. Автозаводська, 54/19
запис у Державному реєстрі банків №92, дата внесення: 20.01.1994,
реєстраційний номер у Державному реєстрі банків 226

Анкета-заява до Договору про надання банківських послуг

П.І.Б.: ТЕСТ
ІПН:ТЕСТ
Дата народження:ТЕСТ
Телефон:ТЕСТ
Номер/серія документа/номер запису в ЄДДР:ТЕСТ
Дата видачі документу:ТЕСТ
Ким видано документ:ТЕСТ
Адреса проживання:ТЕСТ
Службове положення:ТЕСТ
Соціальний статус:ТЕСТ
Середній дохід за міс., грн:ТЕСТ
Місце роботи:ТЕСТ
Максимальна сума операцій за міс., грн:ТЕСТ
Джерела доходу:ТЕСТ
Підприємець або особа, що веде незалежну професійну діяльність:ТЕСТ

Я є політично значущою особою, членом сім'ї або особою, пов’язаною з політично значущою особою.

Ця Анкета-заява разом із Умовами і правилами обслуговування в АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК” при наданні банківських послуг щодо продуктів monobank | Universal Bank, таблицею обчислення вартості кредиту і паспортом споживчого кредиту, тарифами, що розміщені за посиланнями: www.monobank.ua/terms; www.monobank.ua/rates, складають Договір про надання банківських послуг (далі — **Договір**).

Підписуючи цю Анкету-заяву власноручним підписом або цифровим власноручним підписом на екрані власного смартфону у Мобільному застосунку monobank, я:

1. Прошу відкрити поточний рахунок в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі – **Банк**) у гривні на моє ім'я № _____.
2. Прошу встановити кредитний ліміт до 500 000 грн. (в залежності від суми, погодженої Банком та відображеної у мобільному застосунку). У разі виходу з пільгового періоду, що складає до 62 календарних днів, на кредит буде нараховуватися процентна ставка **3,1% на місяць з першого дня користування кредитом**.
3. Підтверджую, що надані мною документи є чинними (дійсними) та наведені вище їх копії відповідають оригіналу та надана мною інформація є правдивою;
4. Засвідчую генерацію ключової пари удосконаленого електронного підпису (далі - УЕП) з особистим ключем і відповідним йому відкритим ключем _____, що буде використовуватися мною для вчинення правочинів та платіжних операцій.
5. Погоджуюсь з тим, що невід'ємною частиною Анкети-заяви є Запевнення Клієнта до Договору, з підписанням якого в Мобільному застосунку Договір набуває чинність.

Щасливий клієнт Ткаченко Мар’яна Іванівна Підпис накладено **17:59:03 09.03.2021** року	**Ідентифікацію та верифікацію клієнта виконав:** Пронюткіна Оксана Назарівна, представник АТ “УНІВЕРСАЛ БАНК” Кваліфікований електронний підпис накладено **18:03:20 09.03.2021 року**

monobank
Universal Bank

АТ “УНІВЕРСАЛ БАНК”, ЄДРПОУ 21133352
04082 м. Київ, вул. Автозаводська, 54/19
запис у Державному реєстрі банків №92, дата внесення: 20.01.1994,
реєстраційний номер у Державному реєстрі банків 226

Анкета-заява до Договору про надання банківських послуг

П.І.Б.: ТЕСТ
ІПН:ТЕСТ
Дата народження:ТЕСТ
Телефон:ТЕСТ
Номер/серія документа/номер запису в ЄДДР:ТЕСТ
Дата видачі документу:ТЕСТ
Ким видано документ:ТЕСТ
Адреса проживання:ТЕСТ
Службове положення:ТЕСТ
Соціальний статус:ТЕСТ
Середній дохід за міс., грн:ТЕСТ
Місце роботи:ТЕСТ
Максимальна сума операцій за міс., грн:ТЕСТ
Джерела доходу:ТЕСТ
Громадянство: ТЕСТ
Підприємець або особа, що веде незалежну професійну діяльність:ТЕСТ

Я не є політично значущою особою, членом сім'ї або особою, пов’язаною з політично значущою особою.

Ця Анкета-заява разом із Умовами і правилами обслуговування в АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК” при наданні банківських послуг щодо продуктів monobank | Universal Bank, таблицею обчислення вартості кредиту і паспортом споживчого кредиту, тарифами, що розміщені за посиланнями: www.monobank.ua/terms; www.monobank.ua/rates, складають Договір про надання банківських послуг (далі — **Договір**).

Підписуючи цю Анкету-заяву власноручним підписом або цифровим власноручним підписом на екрані власного смартфону у Мобільному застосунку monobank, я:

1. Прошу відкрити поточний рахунок в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі – **Банк**) у гривні на моє ім'я № _____.
2. Прошу встановити кредитний ліміт до 500 000 грн. (в залежності від суми, погодженої Банком та відображеної у мобільному застосунку). У разі виходу з пільгового періоду, що складає до 62 календарних днів, на кредит буде нараховуватися процентна ставка **3,1% на місяць з першого дня користування кредитом**.
3. Підтверджую, що надані мною документи є чинними (дійсними) та наведені вище їх копії відповідають оригіналу та надана мною інформація є правдивою;
4. Засвідчую генерацію ключової пари удосконаленого електронного підпису (далі - УЕП) з особистим ключем і відповідним йому відкритим ключем _____, що буде використовуватися мною для вчинення правочинів та платіжних операцій.
5. Погоджуюсь з тим, що невід'ємною частиною Анкети-заяви є Запевнення Клієнта до Договору, з підписанням якого в Мобільному застосунку Договір набуває чинність.

Щасливий клієнт Ткаченко Мар’яна Іванівна Підпис накладено **17:59:03 09.03.2021** року	**Ідентифікацію та верифікацію клієнта виконав:** Пронюткіна Оксана Назарівна, представник АТ “УНІВЕРСАЛ БАНК” Кваліфікований електронний підпис накладено **18:03:20 09.03.2021 року**

Запевнення Клієнта до Договору про надання банківських послуг monobank

П.І.Б.: Ткаченко Мар'яна Іванівна	**ІПН:** 3333333333
Номер/серія документу: 000000000	**Телефон:** 380901234567
Ким видано документ: 1234	**Дата видачі документу:** 2015-12-13

1. Підписуючи власним УЕП в Мобільному застосунку це Запевнення Клієнта до Договору про надання банківських послуг "Monobank" (далі - **Запевнення Клієнта**), що є невід'ємною частиною Анкети-заяви до Договору, я:
- підтверджую отримання примірника Договору в Мобільному застосунку monobank;
- підтверджую своє ознайомлення та згоду з умовами Договору, згідно з яким буде здійснюватись відкриття та обслуговування моїх рахунків, розміщення мною вкладів, отримання споживчого кредиту тощо;
- підтверджую укладання мною Договору;
- зобов'язуюсь виконувати умови Договору;
- підтверджую, що інформація про заплановану до отримання Клієнтом фінансову послугу, вартість цієї послуги та інша інформація передбачена до надання, в т.ч. законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», законом України «Про платіжні послуги» мені надана шляхом її розміщення у Договорі та на офіційному сайті Банку.

2. Мені відомо, що забороняється використовувати поточні рахунки фізичних осіб, що відкриваються для власних потреб, для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною особою за довіреністю.У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком зобов'язуюся негайно повідомити про це в письмовій формі.

3. Я беззастережно погоджуюсь із тим, що Банк має право на свій розсуд в односторонньому порядку зменшувати або збільшувати розмір дозволеного кредитного ліміту. Погоджуюсь із тим, що про зміну доступного розміру дозволеного кредитного ліміту Банк повідомляє мене шляхом надсилання повідомлень у мобільний застосунок.

4. Я зобов'язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни в наданих документах/інформації не пізніше 3 днів від настання таких змін.

5. Підтверджую, що я:
- є громадянином і резидентом України;
- не є податковим резидентом США;
- не є податковим резидентом будь-якої іншої країни (окрім України) та ознайомлений з Інструкцією, що розміщена за посиланням https://www.monobank.ua/tax-residency;

або
- є податковим резидентом країни _____ та ознайомлений з Інструкцією, що розміщена за посиланням https://www.monobank.ua/tax-residency;
- не маю зв'язків з державою, що здійснює збройну агресію проти України, а саме:
    1) не маю участь/частку/акції або опосередковане володіння в статутному капіталі юридичної особи - нерезидента, створеної та зареєстрованої відповідно до законодавства держави-агресора;
    2) не маю участь/частку/акції статутному капіталі юридичної особи, спільно із громадянами держави-агресора або з фізичними особами, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є держава-агресор, або юридичними особами - нерезидентами, які створені та зареєстровані відповідно до законодавства держави-агресора;
    3) не маю діловий зв'язок із громадянами держави-агресора або з фізичними особами, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є держава-агресор, або юридичними особами - нерезидентами, які створені та зареєстровані відповідно до законодавства держави-агресора (наприклад я не є керівником юридичної особи та не маю доручення);
    4) не володію цінними паперами (крім акцій) юридичних осіб-нерезидентів, створених та зареєстрованих відповідно до законодавства держави-агресора;
    5) не здійснюю та не здійснював операції з цінними паперами (купівля/продаж/обмін/наявність цінних паперів на рахунку в цінних паперах), емітентами яких є держава-агресор;
    6) не здійснюю та не здійснював переказ коштів на користь громадян/юридичних осіб держави-агресора;
- не є політично значущою особою;
- не є членом сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою.

6. Я визнаю, що УЕП є аналогом власноручного підпису та його накладення має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом на документах на паперових носіях. Ризики з відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Банку та/або Клієнту, а також третім особам у разі використання УЕП, покладаються на Клієнта.
7. Підтверджую ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, при цьому підписання зазначеної довідки буде здійснено мною шляхом накладання УЕП в мобільному застосунку під час активації Платіжної картки.
8. Згідно із Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» я надаю Банку згоду на опрацювання, передачу та отримання Банком від/до бюро кредитних історій (та інших третіх осіб із метою встановлення кредитного ліміту) інформації про себе, а саме - надаю доступ до своєї кредитної історії як для укладання договору про надання банківських послуг, так і на період його дії. Надаю право Банку передавати інформацію про мене, в т.ч. інформацію про будь-який мій рахунок, про будь-яку операцію за рахунком будь-яким стороннім надавачам платіжних послуг.
9. Усе листування щодо цього рахунку та Договору прошу здійснювати через Мобільний застосунок або через інші дистанційні канали зв'язку відповідно до умов Договору. Зобов'язуюсь письмово повідомляти Банк про зміну своєї адреси або реквізитів дистанційних каналів зв'язку для листування.
10. Надаю право та доручаю Банку здійснювати дебетовий переказ коштів з усіх моїх рахунків, відкритих у Банку, без додаткових моїх розпоряджень та погоджень (акцептів), для погашення будь-яких інших моїх грошових зобов’язань перед Банком, що випливають з умов Договору та/або будь-якого іншого договору, що укладений або буде укладений у майбутньому між мною та Банком.
11. Права та обов’язки Сторін визначаються умовами Договору та діючим законодавством. У випадку порушення Банком передбачених Договором обов'язків щодо відкриття та ведення поточних рахунків, а також щодо залучення та повернення вкладів Банк несе передбачену законодавством та Договором відповідальність, зокрема сплату неустойки та/або відшкодування завданих збитків.У випадку порушення Клієнтом передбачених Договором обов’язків щодо використання поточних рахунків та здійснення інших операцій за Договором Клієнт несе передбачену законодавством та Договором відповідальність, зокрема сплату неустойки та/ або відшкодування завданих збитків.
12. Сторона Договору, яка порушила зобов’язання, звільняється від відповідальності, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.
13. Підтверджую свою обізнаність з тим, що з питань виконання умов Договору, в т.ч. щодо здійснення помилкових, неналежних платіжних операцій, відшкодування збитків, завданих в результаті проведених платіжних операцій, взаємодії на випадок шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання платіжної операції, я маю право звернутись до Банку з усним або письмовим зверненням через дистанційні канали зв'язку відповідно до умов Договору (в тому числі зателефонувавши за номером 0 800 205 205 або надіславши письмове звернення на електронну пошту Банку info@monobank.ua), а також залишивши звернення при особистому візиті у будь-яке відділення Банку в порядку, описаному на сайті Банку (www.universalbank.com.ua розділ: «Звернення громадян»). З метою захисту своїх прав маю право звернутись до Управління захисту прав споживачів фінансових послуг НБУ (www.bank.gov.ua розділ: «Звернення громадян»), до суду та/або до інших передбачених чинним законодавством України уповноважених державних органів до компетенції яких відноситься забезпечення захисту прав споживачів фінансових послуг.
14. Підтверджую, що ознайомлений із строком дії Договору - 99 років, а також з правом Клієнта розірвати Договір або припинити зобов'язання за Договором у випадках та в порядку передбачених Договором, зокрема відмовитись, шляхом подання Банку відповідної заяви, від отриманого споживчого кредиту протягом 14 календарних днів з моменту його отримання.
15. За Договором відсутні додаткові та/або супутні послуги Банку та/або послуги третіх осіб, які придбаває Клієнт.
16. На виконання Клієнтом умов Договору не передбачається необхідність укладення договорів забезпечення.
17. Згоден з встановленим в Договорі порядком внесення змін до Договору, в тому числі порядку зміни розміру процентної ставки або інших платежів за споживчим кредитом, змін до Тарифів, лімітів, комісійних винагород, зборів та інших платежів за фінансовою послугою. Повідомлення мене про зміну тарифів, комісійних винагород та інших зборів, що підлягають сплаті за обслуговування та користування рахунком та/або платіжним інструментом, а також про зміну розміру винагороди Клієнту Банком за користування Клієнтом рахунком (нарахування відсотків на залишок власних коштів) та/або платіжним інструментом, а також продовження строку дії ліміту кредитування буде здійснюватися не пізніше 30 календарних днів до дати такої зміни. Підтверджую свою згоду з тим, що інформування мене про зміни умов Договору, в тому числі про тарифи на послуги, що надаються та які можуть бути змінені Банком за Договором, Банк має здійснювати шляхом розміщення нових умов на сайті Банку та шляхом надсилання мені повідомлень у мобільний застосунок. До набрання чинності вказаних змін до Договору маю право розірвати Договір без будь-якої плати за його розірвання, шляхом подання до Банку відповідного повідомлення. З моменту набрання чинності змін до

Договору такі зміни є мною погодженими, стають невід'ємною частиною Договору та є обов'язковими до виконання Сторонами Договору.

18. Підтверджую свою згоду з тим, що Банк має право:

- залучати колекторські компанії до врегулювання простроченої заборгованості Клієнта за Договором;
- передати іншій особі свої права кредитора за правочином відступлення права вимоги без згоди Клієнта, про що Банк має повідомити мене протягом 10 робочих днів із дати такого відступлення.

19. Надаю згоду Банку та його представнику, залученій Банком колекторській компанії або новому кредитору на звернення до моїх представників, близьких осіб, спадкоємців, поручителів, майновим поручителів, третіх осіб та взаємодію з ними з метою інформування про умови заборгованості та необхідності виконання Клієнтом зобов'язань за Договором. Кожна взаємодія Банку або його представника, або нового кредитора з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) з Клієнтом, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або третіми особами має здійснюватись з її фіксуванням за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, про що попереджаються особи, з якими здійснюється така взаємодія.

20. За Рахунком, що відкривається згідно з цією Заявою, можуть здійснюватися операції з готівкового/безготівкового поповнення/повернення грошових коштів, безготівкове перерахування коштів на інші рахунки, а також інші операції передбачені Договором. За надання платіжних послуг, також інших послуг передбачених Договором стягується плата згідно з Тарифами Банку. До рахунку Банк випускає платіжний інструмент у вигляді платіжної картки. Клієнт має право, протягом дії Договору та у встановленому ним порядку здійснювати зміну персонального ідентифікаційного номеру (ПІН-код) до наданого платіжного інструменту. Банк зобов'язується повідомити Клієнта про закінчення терміну дії його платіжного інструменту щонайменше за 10 календарних днів до закінчення терміну його дії. За операціями за Рахунком можуть бути встановлені ліміти, інформація про які розміщується на сайті Банку. Клієнт вправі, у порядку встановленому у Договорі здійснити зміну/відміну встановлених лімітів. Списання Банком коштів з рахунку здійснюється на підставі платіжних інструкцій встановлених форм, наданих Клієнтом, згідно з дебетовим переказом коштів за згодою Клієнта, а також згідно з дебетовим переказом коштів без згоди Клієнта в порядку та на умовах передбачених Договором або законодавством України. Надаючи Банку платіжну інструкцію Клієнт підтверджує свою згоду з умовами Договору та погоджується з виконанням Банком операції передбаченої платіжною інструкцією. Клієнт несе відповідальність за достовірність змісту оформленої ним платіжної інструкції, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів/страхових внесків (обов'язкових платежів). У разі відмови в прийнятті наданої Клієнтом платіжної інструкції Банк у відповідності до вимог законодавства та Договору повідомляє про це Клієнта із зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України (за наявності). Клієнт має право у будь-який час до списання коштів з рахунку або настання дати валютування платіжної інструкції відкликати з Банку згоду на виконання платіжної операції, крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання грошових зобов'язань Клієнтом перед Банком, шляхом подання до Банку відповідного розпорядження складеного за формою Банку. Клієнт має право отримувати інформацію про кожну виконану платіжну операцію за рахунком не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі у спосіб, визначений Договором. Отримання Клієнтом будь-якої інформації за рахунком може бути здійснене в порядку та на умовах Договору, зокрема за допомогою Мобільного застосунку.

21. Датою укладення Договору є дата підписання Банком Запевнення Клієнта. Номер Договору відповідає номеру поточного рахунку, що відкривається Клієнту згідно з Анкетою-заявою до Договору. Місцем укладення Договору є місцезнаходження Банку.

Підпис клієнта: Ткаченко Мар'яна Іванівна Накладено 01.03.2021 року Накладання мною електронного підпису перевіряється за допомогою відкритого ключа: k0p3kAlrDdREZBk8X8j3f70rf5b2ZAF2wFhETsDv5feF2FG3Z4OCw6N63E	**Підпис банку:** ПІБ_____ посада_____ довіреність _____№__ від___ Документ підписано кваліфікованим електронним підписом. Підпис накладено 01.03.2021 року Для перевірки підпису Представника банку ви можете скористатися онлайн сервісом перевірки КЕП Державного підприємства «ДІЯ» за посиланням htttps://ca.informjust.ua/verify Як скористатись сервісом: 1. Завантажте за посиланням цей файл. 2. Отримайте результат перевірки.

Запевнення Клієнта до Договору про надання банківських послуг monobank

П.І.Б.: Ткаченко Мар’яна Іванівна	**ІПН:** 3333333333
Номер/серія документу: 000000000	**Телефон:** 380901234567
Ким видано документ: 1234	**Дата видачі документу:** 2015-12-13

1. Підписуючи власним УЕП в Мобільному застосунку це Запевнення Клієнта до Договору про надання банківських послуг “Monobank” (далі - **Запевнення Клієнта**), що є невід'ємною частиною Анкети-заяви до Договору, я:
- підтверджую отримання примірника Договору в Мобільному застосунку monobank;
- підтверджую своє ознайомлення та згоду з умовами Договору, згідно з яким буде здійснюватись відкриття та обслуговування моїх рахунків, розміщення мною вкладів, отримання споживчого кредиту тощо;
- підтверджую укладання мною Договору;
- зобов’язуюсь виконувати умови Договору;
- підтверджую, що інформація про заплановану до отримання Клієнтом фінансову послугу, вартість цієї послуги та інша інформація передбачена до надання, в т.ч. законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», законом України «Про платіжні послуги» мені надана шляхом її розміщення у Договорі та на офіційному сайті Банку.

2. Мені відомо, що забороняється використовувати поточні рахунки фізичних осіб, що відкриваються для власних потреб, для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною особою за довіреністю.У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком зобов'язуюся негайно повідомити про це в письмовій формі.

3. Я беззастережно погоджуюсь із тим, що Банк має право на свій розсуд в односторонньому порядку зменшувати або збільшувати розмір дозволеного кредитного ліміту. Погоджуюсь із тим, що про зміну доступного розміру дозволеного кредитного ліміту Банк повідомляє мене шляхом надсилання повідомлень у мобільний застосунок.

4. Я зобов’язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни в наданих документах/інформації не пізніше 3 днів від настання таких змін.

5. Підтверджую, що я:
- є резидентом України;
- не є податковим резидентом США;
- не є податковим резидентом будь-якої іншої країни (окрім України) та ознайомлений з Інструкцією, що розміщена за посиланням https://www.monobank.ua/tax-residency;

або

- є податковим резидентом країни _____ та ознайомлений з Інструкцією, що розміщена за посиланням https://www.monobank.ua/tax-residency;
- не маю зв’язків з державою, що здійснює збройну агресію проти України, а саме:
    1) не маю участь/частку/акції або опосередковане володіння в статутному капіталі юридичної особи - нерезидента, створеної та зареєстрованої відповідно до законодавства держави-агресора;
    2) не маю участь/частку/акції статутному капіталі юридичної особи, спільно із громадянами держави-агресора або з фізичними особами, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є держава-агресор, або юридичними особами - нерезидентами, які створені та зареєстровані відповідно до законодавства держави-агресора;
    3) не маю діловий зв’язок із громадянами держави-агресора або з фізичними особами, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є держава-агресор, або юридичними особами - нерезидентами, які створені та зареєстровані відповідно до законодавства держави-агресора (наприклад я не є керівником юридичної особи та не маю доручення);
    4) не володію цінними паперами (крім акцій) юридичних осіб-нерезидентів, створених та зареєстрованих відповідно до законодавства держави-агресора;
    5) не здійснюю та не здійснював операції з цінними паперами (купівля/продаж/обмін/наявність цінних паперів на рахунку в цінних паперах), емітентами яких є держава-агресор;
    6) не здійснюю та не здійснював переказ коштів на користь громадян/юридичних осіб держави-агресора;
- не є політично значущою особою;
- не є членом сім'ї або особою, пов’язаною з політично значущою особою.

6. Я визнаю, що УЕП є аналогом власноручного підпису та його накладення має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом на документах на паперових носіях. Ризики з відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Банку та/або Клієнту, а також третім особам у разі використання УЕП, покладаються на Клієнта.
7. Підтверджую ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, при цьому підписання зазначеної довідки буде здійснено мною шляхом накладання УЕП в мобільному застосунку під час активації Платіжної картки.
8. Згідно із Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» я надаю Банку згоду на опрацювання, передачу та отримання Банком від/до бюро кредитних історій (та інших третіх осіб із метою встановлення кредитного ліміту) інформації про себе, а саме - надаю доступ до своєї кредитної історії як для укладання договору про надання банківських послуг, так і на період його дії. Надаю право Банку передавати інформацію про мене, в т.ч. інформацію про будь-який мій рахунок, про будь-яку операцію за рахунком будь-яким стороннім надавачам платіжних послуг.
9. Усе листування щодо цього рахунку та Договору прошу здійснювати через Мобільний застосунок або через інші дистанційні канали зв'язку відповідно до умов Договору. Зобов'язуюсь письмово повідомляти Банк про зміну своєї адреси або реквізитів дистанційних каналів зв'язку для листування.
10. Надаю право та доручаю Банку здійснювати дебетовий переказ коштів з усіх моїх рахунків, відкритих у Банку, без додаткових моїх розпоряджень та погоджень (акцептів), для погашення будь-яких інших моїх грошових зобов’язань перед Банком, що випливають з умов Договору та/або будь-якого іншого договору, що укладений або буде укладений у майбутньому між мною та Банком.
11. Права та обов’язки Сторін визначаються умовами Договору та діючим законодавством. У випадку порушення Банком передбачених Договором обов'язків щодо відкриття та ведення поточних рахунків, а також щодо залучення та повернення вкладів Банк несе передбачену законодавством та Договором відповідальність, зокрема сплату неустойки та/або відшкодування завданих збитків. У випадку порушення Клієнтом передбачених Договором обов’язків щодо використання поточних рахунків та здійснення інших операцій за Договором Клієнт несе передбачену законодавством та Договором відповідальність, зокрема сплату неустойки та/ або відшкодування завданих збитків.
12. Сторона Договору, яка порушила зобов’язання, звільняється від відповідальності, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.
13. Підтверджую свою обізнаність з тим, що з питань виконання умов Договору, в т.ч. щодо здійснення помилкових, неналежних платіжних операцій, відшкодування збитків, завданих в результаті проведених платіжних операцій, взаємодії на випадок шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання платіжної операції, я маю право звернутись до Банкуа з усним або письмовим зверненням через дистанційні канали зв'язку відповідно до умов Договору (в тому числі зателефонувавши за номером 0 800 205 205 або надіславши письмове звернення на електронну пошту Банку info@monobank.ua), а також залишивши звернення при особистому візиті у будь-яке відділення Банку в порядку, описаному на сайті Банку (www.universalbank.com.ua розділ: «Звернення громадян»). З метою захисту своїх прав маю право звернутись до Управління захисту прав споживачів фінансових послуг НБУ (www.bank.gov.ua розділ: «Звернення громадян»), до суду та/або до інших передбачених чинним законодавством України уповноважених державних органів до компетенції яких відноситься забезпечення захисту прав споживачів фінансових послуг.
14. Підтверджую, що ознайомлений із строком дії Договору - 99 років, а також з правом Клієнта розірвати Договір або припинити зобов'язання за Договором у випадках та в порядку передбачених Договором, зокрема відмовитись, шляхом подання Банку відповідної заяви, від отриманого споживчого кредиту протягом 14 календарних днів з моменту його отримання.
15. За Договором відсутні додаткові та/або супутні послуги Банку та/або послуги третіх осіб, які придбаває Клієнт.
16. На виконання Клієнтом умов Договору не передбачається необхідність укладення договорів забезпечення.
17. Згоден з встановленим в Договорі порядком внесення змін до Договору, в тому числі порядку зміни розміру процентної ставки або інших платежів за споживчим кредитом, змін до Тарифів, лімітів, комісійних винагород, зборів та інших платежів за фінансовою послугою. Повідомлення мене про зміну тарифів, комісійних винагород та інших зборів, що підлягають сплаті за обслуговування та користування рахунком та/або платіжним інструментом, а також про зміну розміру винагороди Клієнту Банком за користування Клієнтом рахунком (нарахування відсотків на залишок власних коштів) та/або платіжним інструментом, а також продовження строку дії ліміту кредитування буде здійснюватися не пізніше 30 календарних днів до дати такої зміни. Підтверджую свою згоду з тим, що інформування мене про зміни умов Договору, в тому числі про тарифи на послуги, що надаються та які можуть бути змінені Банком за Договором, Банк має здійснювати шляхом розміщення нових умов на сайті Банку та шляхом надсилання мені повідомлень у мобільний застосунок. До набрання чинності вказаних змін до Договору маю право розірвати Договір без будь-якої плати за його розірвання, шляхом подання до Банку відповідного повідомлення. З моменту набрання чинності змін до

Договору такі зміни є мною погодженими, стають невід'ємною частиною Договору та є обов'язковими до виконання Сторонами Договору.

18. Підтверджую свою згоду з тим, що Банк має право:

- залучати колекторські компанії до врегулювання простроченої заборгованості Клієнта за Договором;
- передати іншій особі свої права кредитора за правочином відступлення права вимоги без згоди Клієнта, про що Банк має повідомити мене протягом 10 робочих днів із дати такого відступлення.

19. Надаю згоду Банку та його представнику, залученій Банком колекторській компанії або новому кредитору на звернення до моїх представників, близьких осіб, спадкоємців, поручителів, майновим поручителів, третіх осіб та взаємодію з ними з метою інформування про умови заборгованості та необхідності виконання Клієнтом зобов'язань за Договором. Кожна взаємодія Банку або його представника, або нового кредитора з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) з Клієнтом, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або третіми особами має здійснюватись з її фіксуванням за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, про що попереджаються особи, з якими здійснюється така взаємодія.

20. За Рахунком, що відкривається згідно з цією Заявою, можуть здійснюватися операції з готівкового/безготівкового поповнення/повернення грошових коштів, безготівкове перерахування коштів на інші рахунки, а також інші операції передбачені Договором. За надання платіжних послуг, також інших послуг передбачених Договором стягується плата згідно з Тарифами Банку. До рахунку Банк випускає платіжний інструмент у вигляді платіжної картки. Клієнт має право, протягом дії Договору та у встановленому ним порядку здійснювати зміну персонального ідентифікаційного номеру (ПІН-код) до наданого платіжного інструменту. Банк зобов'язується повідомити Клієнта про закінчення терміну дії його платіжного інструменту щонайменше за 10 календарних днів до закінчення терміну його дії. За операціями за Рахунком можуть бути встановлені ліміти, інформація про які розміщується на сайті Банку. Клієнт вправі, у порядку встановленому у Договорі здійснити зміну/відміну встановлених лімітів. Списання Банком коштів з рахунку здійснюється на підставі платіжних інструкцій встановлених форм, наданих Клієнтом, згідно з дебетовим переказом коштів за згодою Клієнта, а також згідно з дебетовим переказом коштів без згоди Клієнта в порядку та на умовах передбачених Договором або законодавством України. Надаючи Банку платіжну інструкцію Клієнт підтверджує свою згоду з умовами Договору та погоджується з виконанням Банком операції передбаченої платіжною інструкцією. Клієнт несе відповідальність за достовірність змісту оформленої ним платіжної інструкції, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів/страхових внесків (обов'язкових платежів). У разі відмови в прийнятті наданої Клієнтом платіжної інструкції Банк у відповідності до вимог законодавства та Договору повідомляє про це Клієнта із зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України (за наявності). Клієнт має право у будь-який час до списання коштів з рахунку або настання дати валютування платіжної інструкції відкликати з Банку згоду на виконання платіжної операції, крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання грошових зобов'язань Клієнтом перед Банком, шляхом подання до Банку відповідного розпорядження складеного за формою Банку. Клієнт має право отримувати інформацію про кожну виконану платіжну операцію за рахунком не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі у спосіб, визначений Договором. Отримання Клієнтом будь-якої інформації за рахунком може бути здійснене в порядку та на умовах Договору, зокрема за допомогою Мобільного застосунку.

21. Датою укладення Договору є дата підписання Банком Запевнення Клієнта. Номер Договору відповідає номеру поточного рахунку, що відкривається Клієнту згідно з Анкетою-заявою до Договору. Місцем укладення Договору є місцезнаходження Банку.

Підпис клієнта: Ткаченко Мар'яна Іванівна Накладено 01.03.2021 року Накладання мною електронного підпису перевіряється за допомогою відкритого ключа: k0p3kAlrDdREZBk8X8j3f70rf5b2ZAF2wFhETsDv5feF2FG3Z4OCw6N63E	**Підпис банку:** ПІБ_____ посада_____ довіреність _____№__ від___ Документ підписано кваліфікованим електронним підписом. Підпис накладено 01.03.2021 року Для перевірки підпису Представника банку ви можете скористатися онлайн сервісом перевірки КЕП Державного підприємства «ДІЯ» за посиланням htttps://ca.informjust.ua/verify Як скористатись сервісом: 1. Завантажте за посиланням цей файл. 2. Отримайте результат перевірки.

Запевнення Клієнта до Договору про надання банківських послуг monobank

П.І.Б.: Ткаченко Мар'яна Іванівна	**ІПН:** 3333333333
Номер/серія документу: 000000000	**Телефон:** 380901234567
Ким видано документ: 1234	**Дата видачі документу:** 2015-12-13

1. Підписуючи власним УЕП в Мобільному застосунку це Запевнення Клієнта до Договору про надання банківських послуг "Monobank" (далі - **Запевнення Клієнта**), що є невід'ємною частиною Анкети-заяви до Договору, я:
- підтверджую отримання примірника Договору в Мобільному застосунку monobank;
- підтверджую своє ознайомлення та згоду з умовами Договору, згідно з яким буде здійснюватись відкриття та обслуговування моїх рахунків, розміщення мною вкладів, отримання споживчого кредиту тощо;
- підтверджую укладання мною Договору;
- зобов'язуюсь виконувати умови Договору;
- підтверджую, що інформація про заплановану до отримання Клієнтом фінансову послугу, вартість цієї послуги та інша інформація передбачена до надання, в т.ч. законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», законом України «Про платіжні послуги» мені надана шляхом її розміщення у Договорі та на офіційному сайті Банку.

2. Мені відомо, що забороняється використовувати поточні рахунки фізичних осіб, що відкриваються для власних потреб, для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною особою за довіреністю.У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком зобов'язуюся негайно повідомити про це в письмовій формі.

3. Я беззастережно погоджуюсь із тим, що Банк має право на свій розсуд в односторонньому порядку зменшувати або збільшувати розмір дозволеного кредитного ліміту. Погоджуюсь із тим, що про зміну доступного розміру дозволеного кредитного ліміту Банк повідомляє мене шляхом надсилання повідомлень у мобільний застосунок.

4. Я зобов'язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни в наданих документах/інформації не пізніше 3 днів від настання таких змін.

5. Підтверджую, що я:
- є громадянином і резидентом України;
- не є податковим резидентом США;
- не є податковим резидентом будь-якої іншої країни (окрім України) та ознайомлений з Інструкцією, що розміщена за посиланням https://www.monobank.ua/tax-residency;

або

- є податковим резидентом країни _____ та ознайомлений з Інструкцією, що розміщена за посиланням https://www.monobank.ua/tax-residency;
- не маю зв'язків з державою, що здійснює збройну агресію проти України, а саме:

1) не маю участь/частку/акції або опосередковане володіння в статутному капіталі юридичної особи - нерезидента, створеної та зареєстрованої відповідно до законодавства держави-агресора;
2) не маю участь/частку/акції статутному капіталі юридичної особи, спільно із громадянами держави-агресора або з фізичними особами, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є держава-агресор, або юридичними особами - нерезидентами, які створені та зареєстровані відповідно до законодавства держави-агресора;
3) не маю діловий зв'язок із громадянами держави-агресора або з фізичними особами, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є держава-агресор, або юридичними особами - нерезидентами, які створені та зареєстровані відповідно до законодавства держави-агресора (наприклад я не є керівником юридичної особи та не маю доручення);
4) не володію цінними паперами (крім акцій) юридичних осіб-нерезидентів, створених та зареєстрованих відповідно до законодавства держави-агресора;
5) не здійснюю та не здійснював операції з цінними паперами (купівля/продаж/обмін/наявність цінних паперів на рахунку в цінних паперах), емітентами яких є держава-агресор;
6) не здійснюю та не здійснював переказ коштів на користь громадян/юридичних осіб держави-агресора.

6. Я визнаю, що УЕП є аналогом власноручного підпису та його накладення має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом на документах на паперових носіях. Ризики з відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Банку та/або Клієнту, а також третім особам у разі використання УЕП, покладаються на Клієнта.

7. Підтверджую ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, при цьому підписання зазначеної довідки буде здійснено мною шляхом накладання УЕП в мобільному застосунку під час активації Платіжної картки.

8. Згідно із Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» я надаю Банку згоду на опрацювання, передачу та отримання Банком від/до бюро кредитних історій (та інших третіх осіб із метою встановлення кредитного ліміту) інформації про себе, а саме - надаю доступ до своєї кредитної історії як для укладання договору про надання банківських послуг, так і на період його дії. Надаю право Банку передавати інформацію про мене, в т.ч. інформацію про будь-який мій рахунок, про будь-яку операцію за рахунком будь-яким стороннім надавачам платіжних послуг.

9. Усе листування щодо цього рахунку та Договору прошу здійснювати через Мобільний застосунок або через інші дистанційні канали зв'язку відповідно до умов Договору. Зобов'язуюсь письмово повідомляти Банк про зміну своєї адреси або реквізитів дистанційних каналів зв'язку для листування.

10. Надаю право та доручаю Банку здійснювати дебетовий переказ коштів з усіх моїх рахунків, відкритих у Банку, без додаткових моїх розпоряджень та погоджень (акцептів), для погашення будь-яких інших моїх грошових зобов'язань перед Банком, що випливають з умов Договору та/або будь-якого іншого договору, що укладений або буде укладений у майбутньому між мною та Банком.

11. Права та обов'язки Сторін визначаються умовами Договору та діючим законодавством. У випадку порушення Банком передбачених Договором обов'язків щодо відкриття та ведення поточних рахунків, а також щодо залучення та повернення вкладів Банк несе передбачену законодавством та Договором відповідальність, зокрема сплату неустойки та/або відшкодування завданих збитків. У випадку порушення Клієнтом передбачених Договором обов'язків щодо використання поточних рахунків та здійснення інших операцій за Договором Клієнт несе передбачену законодавством та Договором відповідальність, зокрема сплату неустойки та/ або відшкодування завданих збитків.

12. Сторона Договору, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

13. Підтверджую свою обізнаність з тим, що з питань виконання умов Договору, в т.ч. щодо здійснення помилкових, неналежних платіжних операцій, відшкодування збитків, завданих в результаті проведених платіжних операцій, взаємодії на випадок шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання платіжної операції, я маю право звернутись до Банку з усним або письмовим зверненням через дистанційні канали зв'язку відповідно до умов Договору (в тому числі зателефонувавши за номером 0 800 205 205 або надіславши письмове звернення на електронну пошту Банку info@monobank.ua), а також залишивши звернення при особистому візиті у будь-яке відділення Банку в порядку, описаному на сайті Банку (www.universalbank.com.ua розділ: «Звернення громадян»). З метою захисту своїх прав маю право звернутись до Управління захисту прав споживачів фінансових послуг НБУ (www.bank.gov.ua розділ: «Звернення громадян»), до суду та/або до інших передбачених чинним законодавством України уповноважених державних органів до компетенції яких відноситься забезпечення захисту прав споживачів фінансових послуг.

14. Підтверджую, що ознайомлений із строком дії Договору - 99 років, а також з правом Клієнта розірвати Договір або припинити зобов'язання за Договором у випадках та в порядку передбачених Договором, зокрема відмовитись, шляхом подання Банку відповідної заяви, від отриманого споживчого кредиту протягом 14 календарних днів з моменту його отримання.

15. За Договором відсутні додаткові та/або супутні послуги Банку та/або послуги третіх осіб, які придбаває Клієнт.

16. На виконання Клієнтом умов Договору не передбачається необхідність укладення договорів забезпечення.

17. Згоден з встановленим в Договорі порядком внесення змін до Договору, в тому числі порядку зміни розміру процентної ставки або інших платежів за споживчим кредитом, змін до Тарифів, лімітів, комісійних винагород, зборів та інших платежів за фінансовою послугою. Повідомлення мене про зміну тарифів, комісійних винагород та інших зборів, що підлягають сплаті за обслуговування та користування рахунком та/або платіжним інструментом, а також про зміну розміру винагороди Клієнту Банком за користування Клієнтом рахунком (нарахування відсотків на залишок власних коштів) та/або платіжним інструментом, а також продовження строку дії ліміту кредитування буде здійснюватися не пізніше 30 календарних днів до дати такої зміни. Підтверджую свою згоду з тим, що інформування мене про зміни умов Договору, в тому числі про тарифи на послуги, що надаються та які можуть бути змінені Банком за Договором, Банк має здійснювати шляхом розміщення нових умов на сайті Банку та шляхом надсилання мені повідомлень у мобільний застосунок. До набрання чинності вказаних змін до Договору маю право розірвати Договір без будь-якої плати за його розірвання, шляхом подання до Банку відповідного повідомлення. З моменту набрання чинності змін до Договору такі зміни є мною погодженими, стають невід'ємною частиною Договору та є обов'язковими до виконання Сторонами Договору.

18. Підтверджую свою згоду з тим, що Банк має право:

- залучати колекторські компанії до врегулювання простроченої заборгованості Клієнта за Договором;

- передати іншій особі свої права кредитора за правочином відступлення права вимоги без згоди Клієнта, про що Банк має повідомити мене протягом 10 робочих днів із дати такого відступлення.

19. Надаю згоду Банку та його представнику, залученій Банком колекторській компанії або новому кредитору на звернення до моїх представників, близьких осіб, спадкоємців, поручителів, майновим поручителів, третіх осіб та взаємодію з ними з метою інформування про умови заборгованості та необхідності виконання Клієнтом зобов'язань за Договором.Кожна взаємодія Банку або його представника, або нового кредитора з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) з Клієнтом, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або третіми особами має здійснюватись з її фіксуванням за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, про що попереджаються особи, з якими здійснюється така взаємодія.

20. За Рахунком, що відкривається згідно з цією Заявою, можуть здійснюватися операції з готівкового/безготівкового поповнення/повернення грошових коштів, безготівкове перерахування коштів на інші рахунки, а також інші операції передбачені Договором. За надання платіжних послуг, також інших послуг передбачених Договором стягується плата згідно з Тарифами Банку. До рахунку Банк випускає платіжний інструмент у вигляді платіжної картки. Клієнт має право, протягом дії Договору та у встановленому ним порядку здійснювати зміну персонального ідентифікаційного номеру (ПІН-код) до наданого платіжного інструменту. Банк зобов'язується повідомити Клієнта про закінчення терміну дії його платіжного інструменту щонайменше за 10 календарних днів до закінчення терміну його дії. За операціями за Рахунком можуть бути встановлені ліміти, інформація про які розміщується на сайті Банку. Клієнт вправі, у порядку встановленому у Договорі здійснити зміну/відміну встановлених лімітів. Списання Банком коштів з рахунку здійснюється на підставі платіжних інструкцій встановлених форм, наданих Клієнтом, згідно з дебетовим переказом коштів за згодою Клієнта, а також згідно з дебетовим переказом коштів без згоди Клієнта в порядку та на умовах передбачених Договором або законодавством України. Надаючи Банку платіжну інструкцію Клієнт підтверджує свою згоду з умовами Договору та погоджується з виконанням Банком операції передбаченої платіжною інструкцією. Клієнт несе відповідальність за достовірність змісту оформленої ним платіжної інструкції, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів/страхових внесків (обов'язкових платежів). У разі відмови в прийнятті наданої Клієнтом платіжної інструкції Банк у відповідності до вимог законодавства та Договору повідомляє про це Клієнта із зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України (за наявності). Клієнт має право у будь-який час до списання коштів з рахунку або настання дати валютування платіжної інструкції відкликати з Банку згоду на виконання платіжної операції, крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання грошових зобов'язань Клієнтом перед Банком, шляхом подання до Банку відповідного розпорядження складеного за формою Банку. Клієнт має право отримувати інформацію про кожну виконану платіжну операцію за рахунком не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі у спосіб, визначений Договором. Отримання Клієнтом будь-якої інформації за рахунком може бути здійснене в порядку та на умовах Договору, зокрема за допомогою Мобільного застосунку.

21. Датою укладення Договору є дата підписання Банком Запевнення Клієнта. Номер Договору відповідає номеру поточного рахунку, що відкривається Клієнту згідно з Анкетою-заявою до Договору. Місцем укладення Договору є місцезнаходження Банку.

Підпис клієнта: Ткаченко Мар'яна Іванівна Накладено 01.03.2021 року Накладання мною електронного підпису перевіряється за допомогою відкритого ключа: k0p3kAIrDdREZBk8X8j3f70rf5b2ZAF2wFhETsDv5feF2FG3Z4OCw6N63E	**Підпис банку:** ПІБ_____ посада_____ довіреність _____ №__ від___ Документ підписано кваліфікованим електронним підписом. Підпис накладено 01.03.2021 року Для перевірки підпису Представника банку ви можете скористатися онлайн сервісом перевірки КЕП Державного підприємства «ДІЯ» за посиланням htttps://ca.informjust.ua/verify Як скористатись сервісом: 1. Завантажте за посиланням цей файл. 2. Отримайте результат перевірки.

monobank
Universal Bank

АТ “УНІВЕРСАЛ БАНК”, ЄДРПОУ 21133352
04082 м. Київ, вул. Автозаводська, 54/19
запис у Державному реєстрі банків №92, дата внесення: 20.01.1994,
реєстраційний номер у Державному реєстрі банків 226

Запевнення Клієнта до Договору про надання банківських послуг monobank

П.І.Б.: ТЕСТ
ІПН:ТЕСТ
Дата народження:ТЕСТ
Телефон:ТЕСТ
Номер/серія документа/номер запису в ЄДДР:ТЕСТ
Дата видачі документу:ТЕСТ
Ким видано документ:ТЕСТ
Адреса проживання:ТЕСТ
Службове положення:ТЕСТ
Соціальний статус:ТЕСТ
Середній дохід за міс., грн:ТЕСТ
Місце роботи:ТЕСТ
Максимальна сума операцій за міс., грн:ТЕСТ
Джерела доходу:ТЕСТ
Підприємець або особа, що веде незалежну професійну діяльність:ТЕСТ

1. Підписуючи власним УЕП в Мобільному застосунку це Запевнення Клієнта до Договору про надання банківських послуг “Monobank” (далі - **Запевнення Клієнта**), що є невід'ємною частиною Договору, я підтверджую, що:

- __.__._____ року уклав з АТ “УНІВЕРСАЛ БАНК” (далі - Банк) Договір про надання банківських послуг “Monobank” (далі - Договір);
- у день укладання Договору отримав примірник Анкети-заяви до Договору про надання банківських послуг;
- до моменту укладання Договору отримав у Мобільному застосунку monobank Умови і правилами обслуговування в АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК” при наданні банківських послуг щодо продуктів monobank | Universal Bank, таблицю обчислення вартості кредиту і паспортом споживчого кредиту, що розміщені за посиланням www.monobank.ua/terms; тарифи, що розміщені за посиланням www.monobank.ua/rates у редакції, що діяла на момент укладання Договору;
- надані мною документи, копії яких наведені в Анкеті - заяві, були чинними (дійсними) на момент укладання Договору, відповідали оригіналу та надана мною інформація є правдивою;
- за моєю заявою мені було відкрито поточний рахунок в Банку у гривні на моє ім'я № _____;
- всі операції, які були здійснені мною у період з моменту укладання Договору (в тому числі щодо користування встановленим за поточним рахунком кредитним лімітом та/або послугами за Фабрикою розстрочок) є такими, що здійснені мною особисто;
- у день укладання Договору мені була згенерована ключова пара удосконаленого електронного підпису (далі - УЕП) з особистим ключем і відповідним йому відкритим ключем _____, що використовується мною для вчинення правочинів та платіжних операцій. Я визнаю, що УЕП є аналогом власноручного підпису. Ризики з відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Банку та/або Клієнту, а також третім особам у разі використання УЕП, покладаються на Клієнта.

Підпис клієнта: Ткаченко Мар’яна Іванівна Накладено 01.03.2021 року Накладання мною електронного підпису перевіряється за допомогою відкритого ключа: k0p3kAIrDdREZBk8X8j3f70rf5b2ZAF2wFhETsDv5feF2FG3Z4OCw6N63E	**Підпис банку:** ПІБ_____ посада_____ довіреність _____ №__ від ___ Документ підписано кваліфікованим електронним підписом. Підпис накладено 01.03.2021 року Для перевірки підпису Представника банку ви можете скористатися онлайн сервісом перевірки КЕП Державного підприємства «ДІЯ» за посиланням https://ca.informjust.ua/verify Як скористатись сервісом: 1. Завантажте за посиланням цей файл. 2. Отримайте результат перевірки.

monobank
Universal Bank

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»,ЄДРПОУ 21133352
04082 м. Київ, вул. Автозаводська, 54/19
запис у Державному реєстрі банків №92, дата внесення: 20.01.1994, реєстраційний номер у Державному реєстрі банків 226

Анкета-заява до Договору про надання банківських послуг

ФОП Ткаченко Мар’яна Іванівна
Дата народження: 1991-08-24
Серія/номер паспорту: 000000000
Ким видано документ: 1234

Адреса проживання: Україна, Київ, майдан Незалежності, буд 1

Кількість найманих працівників: 0
Середній дохід за міс., грн: 10 000
Максимальна сума операцій за міс., грн:ТЕСТ:
Належність до політично значущих осіб, членів їх сімей та пов'язаних з ними осіб: ні

Номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності): 1999121603199

РНОКПП: 3333333333
Телефон: 380901234567
Дата видачі документу: 2015-12-13

Дата запису про проведення державної реєстрації фізичної особи-підприємця: 26.10.2015
Номер запису про проведення державної реєстрації фізичної особи-підприємця: 046715161291

Основний код економічної діяльності: 62.01
Назва виду економічної діяльності:
Комп'ютерне програмування

Характеристика суті діяльності: впровадження IT проектів

I. Прошу відкрити поточний рахунок No UA873052990000026001050261482 для здійснення господарської діяльності у національній валюті - гривні(далі – **Рахунок ФОП**) з урахуванням наступного:

1. За Рахунком ФОП можуть здійснюватися операції з готівкового/безготівкового поповнення/повернення грошових коштів, безготівкове перерахування коштів на інші рахунки, а також інші операції, передбачені Договором. За надання платіжних послуг та інших послуг, передбачених Договором, стягується плата згідно з Тарифами.
2. До Рахунку ФОП Банк випускає платіжний інструмент у вигляді платіжної картки. Перелік платіжних та інших операцій, які ФОП має право здійснювати з використанням картки, та особливості їх здійснення зазначені у Договорі.
3. За операціями за Рахунком ФОП можуть бути встановлені ліміти, інформація про які розміщується в Договорі та/або Мобільному застосунку. ФОП вправі, у порядку встановленому у Договорі, здійснити зміну/відміну встановлених лімітів. Списання Банком коштів з Рахунку ФОП здійснюється на підставі платіжних інструкцій встановлених форм, наданих ФОП, згідно з дебетовим переказом коштів за згодою ФОП, а також згідно з дебетовим переказом коштів без згоди ФОП в порядку та на умовах, передбачених Договором або законодавством України. Надаючи Банку платіжну інструкцію, ФОП підтверджує свою згоду з умовами Договору та погоджується з виконанням Банком операції, передбаченої платіжною інструкцією. ФОП несе відповідальність за достовірність змісту оформленої ним платіжної інструкції, а також за повноту і своєчасність сплати ФОП податків, зборів/страхових внесків (обов'язкових платежів). У разі відмови в прийнятті наданої ФОП платіжної інструкції Банк у відповідності до вимог законодавства та Договору повідомляє про це ФОП із зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України (за наявності). ФОП має право у будь-який час до списання коштів з Рахунку ФОП або настання дати валютування платіжної інструкції відкликати з Банку свою згоду на виконання платіжної операції, крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання грошових зобов'язань перед Банком, шляхом подання до Банку відповідного розпорядження, складеного за формою Банку. ФОП доручає Банку в будь-який час дії Договору здійснювати дебетовий переказ коштів з його рахунку, які були помилково зараховані на рахунок, і перерахувати їх належному отримувачу та/або Банку. ФОП має право отримувати інформацію про кожну виконану платіжну операцію за Рахунком не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі у спосіб, визначений Договором. Отримання ФОП будь-якої інформації за Рахунком ФОП може бути здійснене в порядку та на умовах Договору, зокрема за допомогою Мобільного застосунку.
4. Днем відкриття Рахунку вважається дата підписання Банком Довідки про відкриття рахунку фізичної особи - підприємця, яка є невід'ємною частиною цієї Анкети-заяви. Про відкриття/закриття Рахунку ФОП Банком направляється повідомлення до органів Державної податкової (фіскальної) служби в порядку, передбаченому чинним законодавством України.
5. Права та обов’язки Сторін визначаються умовами Договору та діючим законодавством України. У випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України, з урахуванням особливостей встановлених у Договорі. Договір діє до повного виконання Сторонами всіх своїх зобов’язань за Договором, якщо інше не передбачено законодавством та Договором.

II. Проставленням свого підпису під цією Анкетою-заявою я:

1. Підтверджую, що надані мною документи є чинними (дійсними) та наведені вище їх копії відповідають оригіналу.

2. Підписанням цієї Анкети-заяви, яка є невід'ємною частиною Договору, підтверджую, що я ознайомлений з актуальною (чинною)

редакцією Умов і правил обслуговування в АТ “УНІВЕРСАЛ БАНК” при наданні банківських послуг щодо продуктів monobank | Universal Bank, що розміщені за посиланням www.monobank.ua/terms, Тарифами, що розміщені за посиланням www.monobank.ua/rates (далі - Договір) та отримав їх примірники, а також примірник Анкети-заяви, у Мобільному застосунку або іншому каналі Дистанційного обслуговування, погодженого Сторонами, вони мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення. Ця Анкета-заява діє протягом дії Договору, якщо інше не передбачено Договором та/або законодавством України.

3. Погоджуюся з встановленим в Договорі порядком внесення змін до Договору, в тому числі змін до Тарифів, лімітів, комісійних винагород, зборів та інших платежів за фінансовою послугою.

4. Підтверджую, що ознайомлений із своїм правом розірвати Договір та закрити Рахунок шляхом подання відповідних заяв у випадках та в порядку, передбачених Договором.

5. Підтверджую, що ознайомлений із своїм правом звернутись до Банку у спосіб, передбачений Договором, з метою взаємодії між Сторонами у разі здійснення помилкових, неналежних платіжних операцій, відшкодування одна одній збитків, завданих в результаті проведених платіжних операцій, взаємодії на випадок шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання платіжної операції.

6. Підтверджую і засвідчую, що вся інформація та/або документи, надані мною Банку, в тому числі через Мобільний застосунок, є повними і достовірними у всіх відношеннях.

7. Я визнаю, що всі правочини, які укладаються між Банком та мною як фізичною особою - підприємцем, можуть вчинятися мною з використанням мого удосконаленого електронного підпису у Мобільному застосунку та WEB-кабінеті, відкритий ключ якого був розміщений в Анкеті-Заяві, яка підписана мною як фізичною особою.

8. Підтверджую, що ознайомився з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та її одержав до підписання Анкети -заяви.

9. Підтверджую, що я:

- не маю зв’язків з державою, що здійснює збройну агресію проти України, а саме:
    1) не є офіційним представником/представництвом компаній/ державних органів/організацій держави-агресора;
    2) не маю діючі договори або будь-які ділові відносини з фізичними/юридичними особами або державними органи/організаціями держави-агресора/непідконтрольних територій або які є пов’язаними особами з ними (в т.ч. через учасників (акціонерів), що мають частку в статутному капіталі 10 і більше відсотків);
    3) не маю в керівних органах (серед керівництва) ФОП фізичних осіб що є громадянами/резидентами держави-агресора//непідконтрольних територій, або є пов’язаними особами з ними;
    4) не маю будь-які підрозділи/представництва/довірених осіб або та не здійснюю будь-яку діяльність на території держави-агресора/непідконтрольних територіях?
    5) не є учасником (акціонером) юридичної особи, створеної та зареєстрованої відповідно до законодавства держави-агресора.
    6) не є учасником (акціонером) юридичних осіб спільно з громадянами/резидентами держави-агресора, та/або юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства держави-агресора;
    7) не здійснюю та не здійснював операції з цінними паперами (купівля/продаж/обмін/наявність цінних паперів на рахунку в цінних паперах), емітентами яких є резиденти держави-агресора або особи, афілійовані особи з такими резидентами;
    8) не здійснюю та не здійснював переказ коштів на користь громадян/юридичних осіб/організацій держави-агресора непідконтрольних територій/громадян, які внесені до санкційних списків, у тому числі іноземних країн;
    9) не належу до фінансових груп (в т.ч. міжнародних) які здійснюють діяльність (ведуть бізнес) на території держави-агресора/непідконтрольних територій;

- є громадянином та резидентом України, не є податковим резидентом США, не є податковим резидентом будь-якої іншої країни (окрім України) та ознайомлений з Інструкцією, що розміщена за посиланням https://monobank.ua/tax_residency;

або

- є податковим резидентом країни _____ та ознайомлений з Інструкцією, що розміщена за посиланням https://monobank.ua/tax_residency.

10. Підтверджую те, що ця Анкета-заява є, також, заявою на відкриття рахунку.

11. Згідно Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», я надаю Банку згоду на обробку, передачу та отримання Банком від / до бюро кредитних історій (та інших третіх осіб з метою встановлення кредитного ліміту) інформації про себе, а саме доступ до своєї кредитної історії, як для укладання договору про надання банківських послуг, так і на період його дії.

12. Підтверджую, що до підписання Анкети-заяви отримав інформацію про заплановану до отримання фінансову послугу, вартість цієї послуги та іншу інформацію передбачену до надання, в т.ч. законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», законом України «Про платіжні послуги».

13. Усе листування щодо Рахунку ФОП та Договору прошу здійснювати через Мобільний застосунок або через інші дистанційні канали зв'язку відповідно до умов Договору. Зобов'язуюсь письмово повідомляти Банк про зміну своєї адреси або реквізитів дистанційних каналів зв'язку для листування.

14. Датою укладення Договору є дата підписання Банком Анкети-заяви Клієнта. Номер Договору відповідає номеру поточного рахунку, що відкривається Клієнту згідно з Анкетою-заявою до Договору. Місцем укладення Договору є місцезнаходження Банку.

Підпис Клієнта:

Підпис 21.01.2018 року Ткаченко Мар’яна Іванівна
Накладання мною удосконаленого електронного підпису перевіряється за допомогою відкритого ключа:
03EA33BE1C656BECADE4ABF330B83875441C729963553BA9

ДОВІДКА
про систему гарантування вкладів фізичних осіб

Вклади у АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «УНІВЕРСАЛ БАНК», Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 024 від 18.10.2012р. гарантовано Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд)

Обмеження гарантії	Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками) станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами (включно з відсотками) на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».. Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»,, не відшкодовуються кошти: - передані банку в довірче управління; - за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень; - розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних або до дня прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність"; - розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення); - розміщені на вклад власником істотної участі у банку; - за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку; - за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед - ним банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань; - за вкладами у філіях іноземних банків; - за вкладами у банківських металах; - розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду; - за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".; - розміщені на вклад у банку особою, до якої застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України "Про оборону України") або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України "Про санкції".
Якщо у вкладника більше одного вкладу в банку	Фонд, відповідно до статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», відшкодовує кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками), але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, незалежно від кількості вкладів в одному банку.
Період відшкодування коштів	Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше ніж 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше ніж 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку або з дня початку процедури ліквідації банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування кошти за договорами банківського рахунка до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною). Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунка здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).
Валюта відшкодування	Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.
Контактна інформація Фонду	04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17, номер телефону гарячої лінії 0-800-105-800/ (044) 333-36-55
Докладніша інформація	http://www.fg.gov.ua
Підтвердження одержання вкладником	_____ _____ _____ (ПІБ вкладника) (підпис вкладника) (дата)
Додаткова інформація	Терміни "вклад" та "вкладник" вживаються у значенні наведеному в Законі України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". Банк повідомляє вкладнику на його запит про поширення гарантій Фонду на відшкодування коштів за його вкладом відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". Додатково інформація про систему гарантування вкладів зазначається у виписці з рахунка. Фонд припиняє виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день затвердження ліквідаційного балансу банку та не пізніше наступного робочого дня розміщує на офіційному вебсайті Фонду оголошення про припинення Фондом виплат гарантованої суми відшкодування. Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

monobank
Universal Bank

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»,ЄДРПОУ 21133352
04082 м. Київ, вул. Автозаводська, 54/19
запис у Державному реєстрі банків №92, дата внесення: 20.01.1994, реєстраційний номер у Державному реєстрі банків 226

Анкета-заява до Договору про надання банківських послуг

ФОП Ткаченко Мар'яна Іванівна
Дата народження: 1991-08-24
Серія/номер паспорту: 000000000
Ким видано документ: 1234

Адреса проживання: Україна, Київ, майдан Незалежності, буд 1

Кількість найманих працівників: 0
Середній дохід за міс.**, грн:** 10 000
Максимальна сума операцій за міс., грн: ТЕСТ:
Належність до політично значущих осіб, членів їх сімей та пов'язаних з ними осіб: ні

Номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності): 1999121603199

РНОКПП: 3333333333
Телефон: 380901234567
Дата видачі документу: 2015-12-13

Основний код економічної діяльності: 62.01
Назва виду економічної діяльності:
Комп'ютерне програмування

Характеристика суті діяльності: впровадження IT проектів

I. Прошу відкрити поточний рахунок для здійснення господарської діяльності у національній валюті - гривні(далі – **Рахунок ФОП**) з урахуванням наступного:

1. За Рахунком ФОП можуть здійснюватися операції з готівкового/безготівкового поповнення/повернення грошових коштів, безготівкове перерахування коштів на інші рахунки, а також інші операції, передбачені Договором. За надання платіжних послуг та інших послуг, передбачених Договором, стягується плата згідно з Тарифами.
2. До Рахунку ФОП Банк випускає платіжний інструмент у вигляді платіжної картки. Перелік платіжних та інших операцій, які ФОП має право здійснювати з використанням картки, та особливості їх здійснення зазначені у Договорі.
3. За операціями за Рахунком ФОП можуть бути встановлені ліміти, інформація про які розміщується в Договорі та/або Мобільному застосунку. ФОП вправі, у порядку встановленому у Договорі, здійснити зміну/відміну встановлених лімітів. Списання Банком коштів з Рахунку ФОП здійснюється на підставі платіжних інструкцій встановлених форм, наданих ФОП, згідно з дебетовим переказом коштів за згодою ФОП, а також згідно з дебетовим переказом коштів без згоди ФОП в порядку та на умовах, передбачених Договором або законодавством України. Надаючи Банку платіжну інструкцію, ФОП підтверджує свою згоду з умовами Договору та погоджується з виконанням Банком операції, передбаченої платіжною інструкцією. ФОП несе відповідальність за достовірність змісту оформленої ним платіжної інструкції, а також за повноту і своєчасність сплати ФОП податків, зборів/страхових внесків (обов'язкових платежів). У разі відмови в прийнятті наданої ФОП платіжної інструкції Банк у відповідності до вимог законодавства та Договору повідомляє про це ФОП із зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України (за наявності). ФОП має право у будь-який час до списання коштів з Рахунку ФОП або настання дати валютування платіжної інструкції відкликати з Банку свою згоду на виконання платіжної операції, крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання грошових зобов'язань перед Банком, шляхом подання до Банку відповідного розпорядження, складеного за формою Банку. ФОП доручає Банку в будь-який час дії Договору здійснювати дебетовий переказ коштів з його рахунку, які були помилково зараховані на рахунок, і перерахувати їх належному отримувачу та/або Банку. ФОП має право отримувати інформацію про кожну виконану платіжну операцію за Рахунком не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі у спосіб, визначений Договором. Отримання ФОП будь-якої інформації за Рахунком ФОП може бути здійснене в порядку та на умовах Договору, зокрема за допомогою Мобільного застосунку.
4. Днем відкриття Рахунку вважається дата підписання Банком Довідки про відкриття рахунку фізичної особи - підприємця, яка є невід'ємною частиною цієї Анкети-заяви. Про відкриття/закриття Рахунку ФОП Банком направляється повідомлення до органів Державної податкової (фіскальної) служби в порядку, передбаченому чинним законодавством України.
5. Права та обов'язки Сторін визначаються умовами Договору та діючим законодавством України. У випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України, з урахуванням особливостей встановлених у Договорі. Договір діє до повного виконання Сторонами всіх своїх зобов'язань за Договором, якщо інше не передбачено законодавством та Договором.

II. Проставленням свого підпису під цією Анкетою-заявою я:
1. Підтверджую, що надані мною документи є чинними (дійсними) та наведені вище їх копії відповідають оригіналу.

2. Підписанням цієї Анкети-заяви, яка є невід'ємною частиною Договору, підтверджую, що я ознайомлений з актуальною (чинною) редакцією Умов і правил обслуговування в АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" при наданні банківських послуг щодо продуктів monobank | Universal Bank, що розміщені за посиланням www.monobank.ua/terms, Тарифами, що розміщені за посиланням www.monobank.ua/rates (далі - Договір) та отримав їх примірники, а також примірник Анкети-заяви, у Мобільному застосунку або іншому каналі Дистанційного обслуговування, погодженого Сторонами, вони мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення. Ця Анкета-заява діє протягом дії Договору, якщо інше не передбачено Договором та/або законодавством України.

3. Погоджуюся з встановленим в Договорі порядком внесення змін до Договору, в тому числі змін до Тарифів, лімітів, комісійних винагород, зборів та інших платежів за фінансовою послугою.

4. Підтверджую, що ознайомлений із своїм правом розірвати Договір та закрити Рахунок шляхом подання відповідних заяв у випадках та в порядку, передбачених Договором.

5. Підтверджую, що ознайомлений із своїм правом звернутись до Банку у спосіб, передбачений Договором, з метою взаємодії між Сторонами у разі здійснення помилкових, неналежних платіжних операцій, відшкодування одна одній збитків, завданих в результаті проведених платіжних операцій, взаємодії на випадок шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання платіжної операції.

6. Підтверджую і засвідчую, що вся інформація та/або документи, надані мною Банку, в тому числі через Мобільний застосунок, є повними і достовірними у всіх відношеннях.

7. Я визнаю, що всі правочини, які укладаються між Банком та мною як фізичною особою - підприємцем, можуть вчинятися мною з використанням мого удосконаленого електронного підпису у Мобільному застосунку та WEB-кабінеті, відкритий ключ якого був розміщений в Анкеті-Заяві, яка підписана мною як фізичною особою.

8. Підтверджую, що ознайомився з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та її одержав до підписання Анкети -заяви.

9. Підтверджую, що я:

- не маю зв'язків з державою, що здійснює збройну агресію проти України, а саме:
    1) не є офіційним представником/представництвом державних органів/організацій держави-агресора;
    2) не маю діючі договори або будь-які ділові відносини з фізичними/юридичними особами або державними органи/організаціями держави-агресора/непідконтрольних територій або які є пов'язаними особами з ними (в т.ч. через учасників (акціонерів), що мають частку в статутному капіталі 10 і більше відсотків);
    3) не маю в керівних органах (серед керівництва) ФОП фізичних осіб що є громадянами/резидентами держави-агресора/непідконтрольних територій, або є пов'язаними особами з ними;
    4) не маю будь-які підрозділи/представництва/довірених осіб або та не здійснюю будь-яку діяльність на території держави-агресора//непідконтрольних територіях?
    5) не є учасником (акціонером) юридичної особи, створеної та зареєстрованої відповідно до законодавства держави-агресора.
    6) не є учасником (акціонером) юридичних осіб спільно з громадянами/резидентами держави-агресора, та/або юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства держави-агресора;
    7) не здійснюю та не здійснював операції з цінними паперами (купівля/продаж/обмін/наявність цінних паперів на рахунку в цінних паперах), емітентами яких є резиденти держави-агресора або особи, афілійовані особи з такими резидентами;
    8) не здійснюю та не здійснював переказ коштів на користь громадян/юридичних осіб/організацій держави-агресора/непідконтрольних територій/громадян, які внесені до санкційних списків, у тому числі іноземних країн;
    9) не належу до фінансових груп (в т.ч. міжнародних) які здійснюють діяльність (ведуть бізнес) на території держави-агресора//непідконтрольних територій;

- є громадянином та резидентом України, не є податковим резидентом США, не є податковим резидентом будь-якої іншої країни (окрім України) та ознайомлений з Інструкцією, що розміщена за посиланням https://monobank.ua/tax_residency;

або

- є податковим резидентом країни _____ та ознайомлений з Інструкцією, що розміщена за посиланням https://monobank.ua/tax_residency.

10. Підтверджую те, що ця Анкета-заява є, також, заявою на відкриття рахунку.

11. Згідно Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», я надаю Банку згоду на обробку, передачу та отримання Банком від / до бюро кредитних історій (та інших третіх осіб з метою встановлення кредитного ліміту) інформації про себе, а саме доступ до своєї кредитної історії, як для укладання договору про надання банківських послуг, так і на період його дії.

12. Підтверджую, що до підписання Анкети-заяви отримав інформацію про заплановану до отримання фінансову послугу, вартість цієї послуги та іншу інформацію передбачену до надання, в т.ч. законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», законом України «Про платіжні послуги».

13. Усе листування щодо Рахунку ФОП та Договору прошу здійснювати через Мобільний застосунок або через інші дистанційні канали зв'язку відповідно до умов Договору. Зобов'язуюсь письмово повідомляти Банк про зміну своєї адреси або реквізитів дистанційних каналів зв'язку для листування.

14. Датою укладення Договору є дата підписання Банком Анкети-заяви Клієнта. Номер Договору відповідає номеру поточного рахунку, що відкривається Клієнту згідно з Анкетою-заявою до Договору. Місцем укладення Договору є місцезнаходження Банку.

Підпис Клієнта:

Підпис 21.01.2018 року Ткаченко Мар'яна Іванівна
Документ мною підписано віддаленим кваліфікованим електронним підписом «Дія.Підпис»

ДОВІДКА
про систему гарантування вкладів фізичних осіб

Вклади у АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «УНІВЕРСАЛ БАНК», Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 024 від 18.10.2012р. гарантовано Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд)

Обмеження гарантії	Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками) станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами (включно з відсотками) на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».. Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»,, не відшкодовуються кошти: - передані банку в довірче управління; - за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень; - розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних або до дня прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність"; - розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення); - розміщені на вклад власником істотної участі у банку; - за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку; - за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед - ним банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань; - за вкладами у філіях іноземних банків; - за вкладами у банківських металах; - розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду; - за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".; - розміщені на вклад у банку особою, до якої застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України "Про оборону України") або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України "Про санкції".
Якщо у вкладника більше одного вкладу в банку	Фонд, відповідно до статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», відшкодовує кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками), але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, незалежно від кількості вкладів в одному банку.
Період відшкодування коштів	Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше ніж 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше ніж 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку або з дня початку процедури ліквідації банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування кошти за договорами банківського рахунка до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною). Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунка здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).
Валюта відшкодування	Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.
Контактна інформація Фонду	04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17, номер телефону гарячої лінії 0-800-105-800/ (044) 333-36-55
Докладніша інформація	http://www.fg.gov.ua
Підтвердження одержання вкладником	_____ _____ _____ (ПІБ вкладника) (підпис вкладника) (дата)
Додаткова інформація	Терміни "вклад" та "вкладник" вживаються у значенні наведеному в Законі України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". Банк повідомляє вкладнику на його запит про поширення гарантій Фонду на відшкодування коштів за його вкладом відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". Додатково інформація про систему гарантування вкладів зазначається у виписці з рахунка. Фонд припиняє виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день затвердження ліквідаційного балансу банку та не пізніше наступного робочого дня розміщує на офіційному вебсайті Фонду оголошення про припинення Фондом виплат гарантованої суми відшкодування. Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

monobank
Universal Bank

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»,ЄДРПОУ 21133352
04082 м. Київ, вул. Автозаводська, 54/19
запис у Державному реєстрі банків №92, дата внесення: 20.01.1994, реєстраційний номер у Державному реєстрі банків 226

Анкета-заява до Договору про надання банківських послуг

Фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність Ткаченко Мар'яна Іванівна
Дата народження: 1991-08-24
Серія/номер паспорту: 000000000
Ким видано документ: 1234

Адреса проживання: Україна, Київ, майдан Незалежності, буд 1
Місце роботи: самозайнята особа
Середній дохід за міс., грн: 10 000
Максимальна сума операцій за міс., грн:ТЕСТ
Належність до політично значущих осіб, членів їх сімей та пов'язаних з ними осіб: ні

Номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності): 1999121603199

РНОКПП: 3333333333
Телефон: 380901234567
Дата видачі документу: 2015-12-13

дата взяття на облік у контролюючому органі: 26.10.2015
номер взяття на облік у контролюючому органі: 000000

Код економічної діяльності: 69.10
Назва виду економічної діяльності: діяльність у сфері права

Вид незалежної професійної діяльності: приватний нотаріус
Номер документа, що підтверджує право на провадження незалежної професійної діяльності: 1875
Дата документа, що підтверджує право на провадження незалежної професійної діяльності: 26.05.2015

I. Прошу відкрити поточний рахунок No UA873052990000002621_____ для здійснення незалежної професійної діяльності у національній валюті - гривні (далі – **Рахунок НПД**) та поточний рахунок № _____ у національній валюті - гривні для зарахування цільових (страхових) коштів з урахуванням наступного:

1. За Рахунком НПД можуть здійснюватися операції з готівкового/безготівкового поповнення/повернення грошових коштів, безготівкове перерахування коштів на інші рахунки, а також інші операції, передбачені Договором. За надання платіжних послуг та інших послуг, передбачених Договором, стягується плата згідно з Тарифами.
2. За операціями за Рахунком НПД можуть бути встановлені ліміти, інформація про які розміщується в Договорі та/або Мобільному застосунку. НПД вправі, у порядку встановленому у Договорі, здійснити зміну/відміну встановлених лімітів. Списання Банком коштів з Рахунку НПД здійснюється на підставі платіжних інструкцій встановлених форм, наданих НПД, згідно з дебетовим переказом коштів за згодою НПД, а також згідно з дебетовим переказом коштів без згоди НПД в порядку та на умовах, передбачених Договором або законодавством України. Надаючи Банку платіжну інструкцію, НПД підтверджує свою згоду з умовами Договору та погоджується з виконанням Банком операції, передбаченої платіжною інструкцією. НПД несе відповідальність за достовірність змісту оформленої ним платіжної інструкції, а також за повноту і своєчасність сплати НПД податків, зборів/страхових внесків (обов'язкових платежів). У разі відмови в прийнятті наданої НПД платіжної інструкції Банк у відповідності до вимог законодавства та Договору повідомляє про це НПД із зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України (за наявності). НПД має право у будь-який час до списання коштів з Рахунку НПД або настання дати валютування платіжної інструкції відкликати з Банку свою згоду на виконання платіжної операції, крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання грошових зобов'язань перед Банком, шляхом подання до Банку відповідного розпорядження, складеного за формою Банку. НПД доручає Банку в будь-який час дії Договору здійснювати дебетовий переказ коштів з його рахунку, які були помилково зараховані на рахунок, і перерахувати їх належному отримувачу та/або Банку. НПД
має право отримувати інформацію про кожну виконану платіжну операцію за Рахунком не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі у спосіб, визначений Договором. Отримання НПД будь-якої інформації за Рахунком НПД може бути здійснене в порядку та на умовах Договору, зокрема за допомогою Мобільного застосунку.
3. Днем відкриття Рахунку вважається дата підписання Банком Довідки про відкриття рахунку фізичної особи - НПД. Про відкриття/закриття Рахунку НПД Банком направляється повідомлення до органів Державної податкової (фіскальної) служби в порядку, передбаченому чинним законодавством України.
4. Права та обов'язки Сторін визначаються умовами Договору та діючим законодавством України. У випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України, з урахуванням особливостей встановлених у Договорі. Договір діє до повного виконання Сторонами всіх своїх зобов'язань за Договором,

якщо інше не передбачено законодавством та Договором.

II. Проставленням свого підпису під цією Анкетою-заявою я:

1. Підтверджую, що надані мною документи є чинними (дійсними) та наведені вище їх копії відповідають оригіналу.

2. Підписанням цієї Анкети-заяви, яка є невід'ємною частиною Договору, підтверджую, що я ознайомлений з актуальною (чинною) редакцією Умов і правил обслуговування в АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" при наданні банківських послуг щодо продуктів monobank | Universal Bank, що розміщені за посиланням www.monobank.ua/terms, Тарифами, що розміщені за посиланням www.monobank.ua/rates (далі - Договір) та отримав їх примірники, а також примірник Анкети-заяви, у Мобільному застосунку або іншому каналі Дистанційного обслуговування, погодженого Сторонами, вони мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення. Ця Анкета-заява діє протягом дії Договору, якщо інше не передбачено Договором та/або законодавством України.

3. Погоджуюся з встановленим в Договорі порядком внесення змін до Договору, в тому числі змін до Тарифів, лімітів, комісійних винагород, зборів та інших платежів за фінансовою послугою.

4. Підтверджую, що ознайомлений із своїм правом розірвати Договір та закрити Рахунок шляхом подання відповідних заяв у випадках та в порядку, передбачених Договором.

5. Підтверджую, що ознайомлений із своїм правом звернутись до Банку у спосіб, передбачений Договором, з метою взаємодії між Сторонами у разі здійснення помилкових, неналежних платіжних операцій, відшкодування одна одній збитків, завданих в результаті проведених платіжних операцій, взаємодії на випадок шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання платіжної операції.

6. Підтверджую і засвідчую, що вся інформація та/або документи, надані мною Банку, в тому числі через Мобільний застосунок, є повними і достовірними у всіх відношеннях.

7. Я визнаю, що всі правочини, які укладаються між Банком та мною як фізичною особою, що займається незалежною діяльністю, можуть вчинятися мною з використанням мого удосконаленого електронного підпису у Мобільному застосунку та WEB-кабінеті, відкритий ключ якого був розміщений в Анкеті-Заяві, яка підписана мною як фізичною особою.

8. Підтверджую, що ознайомився з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та її одержав до підписання Анкети -заяви.

9. Підтверджую, що я:

- є громадянином та резидентом України, не є податковим резидентом США, не є податковим резидентом будь-якої іншої країни (окрім України) та ознайомлений з Інструкцією, що розміщена за посиланням https://monobank.ua/tax_residency;

або

- є податковим резидентом країни _____ та ознайомлений з Інструкцією, що розміщена за посиланням https://monobank.ua/tax_residency;

-не маю зв'язків з державою, що здійснює збройну агресію проти України, а саме:

1) не маю участь/частку/акції або опосередковане володіння в статутному капіталі юридичної особи - нерезидента, створеної та зареєстрованої відповідно до законодавства держави-агресора;
2) не маю участь/частку/акції статутному капіталі юридичної особи, спільно із громадянами держави-агресора або з фізичними особами, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є держава-агресор, або юридичними особами - нерезидентами, які створені та зареєстровані відповідно до законодавства держави-агресора;
3) не маю діловий зв'язок із громадянами держави-агресора або з фізичними особами, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є держава-агресор, або юридичними особами - нерезидентами, які створені та зареєстровані відповідно до законодавства держави-агресора (наприклад я не є керівником юридичної особи та не маю доручення);
4) не володію цінними паперами (крім акцій) юридичних осіб-нерезидентів, створених та зареєстрованих відповідно до законодавства держави-агресора;
5) не здійснюю та не здійснював операції з цінними паперами (купівля/продаж/обмін/наявність цінних паперів на рахунку в цінних паперах), емітентами яких є держава-агресор;
6) не здійснюю та не здійснював переказ коштів на користь громадян/юридичних осіб держави-агресора.

10. Підтверджую те, що ця Анкета-заява є, також, заявою на відкриття рахунку.

11. Згідно Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», я надаю Банку згоду на обробку, передачу та отримання Банком від / до бюро кредитних історій (та інших третіх осіб з метою встановлення кредитного ліміту) інформації про себе, а саме доступ до своєї кредитної історії, як для укладання договору про надання банківських послуг, так і на період його дії.

12. Підтверджую, що до підписання Анкети-заяви отримав інформацію про заплановану до отримання фінансову послугу, вартість цієї послуги та іншу інформацію передбачену до надання, в т.ч. законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», законом України «Про платіжні послуги».

13. Усе листування щодо Рахунку НПД та Договору прошу здійснювати через Мобільний застосунок або через інші дистанційні канали зв'язку відповідно до умов Договору. Зобов'язуюсь письмово повідомляти Банк про зміну своєї адреси або реквізитів дистанційних каналів зв'язку для листування.

14. Датою укладення Договору є дата підписання Банком Анкети-заяви Клієнта. Номер Договору відповідає номеру поточного рахунку, що відкривається Клієнту згідно з Анкетою-заявою до Договору. Місцем укладення Договору є місцезнаходження Банку.

Підпис Клієнта:

Підпис 01.04.2023 року Ткаченко Мар'яна Іванівна
Накладання мною удосконаленого електронного підпису перевіряється за допомогою відкритого ключа:
03EA33BE1C656BECADE4ABF330B83875441C729963553BA9

ДОВІДКА
про систему гарантування вкладів фізичних осіб

Вклади у АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «УНІВЕРСАЛ БАНК», Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 024 від 18.10.2012р. гарантовано Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд)

Обмеження гарантії	Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками) станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами (включно з відсотками) на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».. Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»,, не відшкодовуються кошти: - передані банку в довірче управління; - за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень; - розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних або до дня прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність"; - розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення); - розміщені на вклад власником істотної участі у банку; - за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку; - за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед - цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань; - за вкладами у філіях іноземних банків; - за вкладами у банківських металах; - розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду; - за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".; - розміщені на вклад у банку особою, до якої застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України "Про оборону України") або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України "Про санкції".
Якщо у вкладника більше одного вкладу в банку	Фонд, відповідно до статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», відшкодовує кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками), але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, незалежно від кількості вкладів в одному банку.
Період відшкодування коштів	Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше ніж 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше ніж 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку або з дня початку процедури ліквідації банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування кошти за договорами банківського рахунка до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною). Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунка здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).
Валюта відшкодування	Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.
Контактна інформація Фонду	04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17, номер телефону гарячої лінії 0-800-105-800/ (044) 333-36-55
Докладніша інформація	http://www.fg.gov.ua
Підтвердження одержання вкладником	_____ _____ _____ (ПІБ вкладника) (підпис вкладника) (дата)
Додаткова інформація	Терміни "вклад" та "вкладник" вживаються у значенні наведеному в Законі України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". Банк повідомляє вкладнику на його запит про поширення гарантій Фонду на відшкодування коштів за його вкладом відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". Додатково інформація про систему гарантування вкладів зазначається у виписці з рахунка. Фонд припиняє виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день затвердження ліквідаційного балансу банку та не пізніше наступного робочого дня розміщує на офіційному вебсайті Фонду оголошення про припинення Фондом виплат гарантованої суми відшкодування. Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

monobank | Universal Bank

АТ “УНІВЕРСАЛ БАНК»
Телефон: 0 800 205 205
Адреса: м. Київ, вул. Автозаводська, 54/19
Ліцензія НБУ на право надання банківських послуг №92 від 10.10.2011 р.

Опитувальник-запевнення

П.І.Б	
ІПН (РНОКПП)	
Серія/номер паспорту	
Ким видано документ	
Дата видачі документу	
Номер запису в ЄДДР	
Адреса проживання	
Соціальний статус	
Службове положення	
Місце роботи	
Підприємець або особа, що веде незалежну професійну діяльність	
Джерела доходу	
Середній дохід за місяць, грн.	
Максимальна сума операцій місяць, грн.	
Громадянство	
Податковий резидент США	
Податковий резидент будь-якої іншої країни (окрім України)	
Політично значуща особа, член сім’ї або особа, пов’язана з політично значущою особою	

Підписуючи цей Опитувальник-запевнення, підтверджую, що я:
- ознайомлений з інструкцією, що розміщена за посиланням https://monobank.ua/tax-residency;
- не маю зв’язків з державою, що здійснює збройну агресію проти України, а саме:
- не маю участь/частку/акції або опосередковане володіння в статутному капіталі юридичної особи - нерезидента, створеної та зареєстрованої відповідно до законодавства держави-агресора;
- не маю участь/частку/акції статутному капіталі юридичної особи, спільно із громадянами держави-агресора або з фізичними особами, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є держава-агресор, або юридичними особами - нерезидентами, які створені та зареєстровані відповідно до законодавства держави-агресора;
не маю інший зв’язок із громадянами держави-агресора або з фізичними особами, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є держава-агресор, або юридичними особами - нерезидентами, які створені та зареєстровані відповідно до законодавства держави-агресора (наприклад я не є керівником юридичної особи та не маю доручення);
- не володію цінними паперами (крім акцій) юридичних осіб-нерезидентів, створених та зареєстрованих відповідно до законодавства держави-агресора;
- не здійснюю та не здійснював операції з цінними паперами (купівля/продаж/обмін/наявність цінних паперів на рахунку в цінних паперах), емітентами яких є держава-агресор;
- не здійснюю та не здійснював переказ коштів на користь громадян/юридичних осіб держави-агресора.
Підпис _____ року _____
Накладання мною удосконаленого електронного підпису перевіряється за допомогою ключа:
_____

monobank | Universal Bank

АТ “УНІВЕРСАЛ БАНК»
Телефон: 0 800 205 205
Адреса: м. Київ, вул. Автозаводська, 54/19
Ліцензія НБУ на право надання банківських послуг №92 від 10.10.2011 р.

Анкета-опитувальник-запевнення

П.І.Б	
ІПН (РНОКПП)	
Серія/номер паспорту	
Ким видано документ	
Дата видачі документу	
Адреса проживання	
Адреса фоп	
Соціальний статус	
Службове положення	
Місце роботи	
Підприємець або особа, що веде незалежну професійну діяльність	
Дата запису про проведення державної реєстрації фізичної особи-підприємця	
Номер запису про проведення державної реєстрації фізичної особи-підприємця	
Основний код економічної діяльності	
Назва виду економічної діяльності (основний квед)	
Характеристика суті діяльності	
Кількість найманих працівників	
Середній дохід за місяць, грн.	
Максимальна сума операцій місяць, грн.	
Джерела доходу	
Податковий резидент США	
Податковий резидент будь-якої іншої країни (окрім України)	
Політично значуща особа, член сім’ї або особа, пов’язана з політично значущою особою	

Підписуючи цей Опитувальник-запевнення, підтверджую, що я:
- ознайомлений з інструкцією, що розміщена за посиланням https://monobank.ua/tax-residency;
- не маю зв’язків з державою, що здійснює збройну агресію проти України, а саме:
- не маю участь/частку/акції або опосередковане володіння в статутному капіталі юридичної особи - нерезидента, створеної та зареєстрованої відповідно до законодавства держави-агресора;

- не маю участь/частку/акції статутному капіталі юридичної особи, спільно із громадянами держави-агресора або з фізичними особами, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є держава-агресор, або юридичними особами - нерезидентами, які створені та зареєстровані відповідно до законодавства держави-агресора;
не маю інший зв'язок із громадянами держави-агресора або з фізичними особами, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є держава-агресор, або юридичними особами - нерезидентами, які створені та зареєстровані відповідно до законодавства держави-агресора (наприклад я не є керівником юридичної особи та не маю доручення);
- не володію цінними паперами (крім акцій) юридичних осіб-нерезидентів, створених та зареєстрованих відповідно до законодавства держави-агресора;
- не здійснюю та не здійснював операції з цінними паперами (купівля/продаж/обмін/наявність цінних паперів на рахунку в цінних паперах), емітентами яких є держава-агресор;
- не здійснюю та не здійснював переказ коштів на користь громадян/юридичних осіб держави-агресора.

Підпис _____ року _____
Накладання мною удосконаленого електронного підпису перевіряється за допомогою ключа:
_____