

**ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ  
ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ НЕРЕЗИДЕНТА-  
ІНВЕСТОРА № \_\_\_\_\_**

**AGREEMENT ON BANK ACCOUNT OF  
NON-RESIDENT INVESTOR - INDIVIDUAL No. \_\_\_\_\_**

м. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року city of \_\_\_\_\_, 20\_\_

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕНС БАНК», JOINT-STOCK COMPANY "SENSE BANK", що створене та зареєстроване згідно з incorporated and registered in accordance with the Ukrainian законодавством України, є платником податку на legislation, subject to tax on the general grounds stipulated by загальних умовах згідно Податкового кодексу the Tax Code of Ukraine, hereinafter referred to as the України, яке надалі іменується «Банк», в особі "Bank", represented by \_\_\_\_\_ acting on \_\_\_\_\_, який / яка діє на the basis of \_\_\_\_\_, of the one part, and підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та \_\_\_\_\_, hereinafter referred to as the "Client", temporary residing in the territory of Ukraine \_\_\_\_\_, який надалі for the purpose of \_\_\_\_\_, residential іменується «Клієнт», метою тимчасового address \_\_\_\_\_, of the other part, hereinafter перебування якого (якої) на території Уклубраїни є jointly referred to as the Parties, \_\_\_\_\_, та який проживає за адресою \_\_\_\_\_, з другої сторони, разом далі іменовані «Сторони»,

**уклали цей Договір про наступне:**

**have entered into the Agreement as follows:**

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ**

**1. SUBJECT OF THE AGREEMENT**

1.1. Банк відповідно до чинного законодавства України відкриває Клієнту поточний рахунок (current accounts) № \_\_\_\_\_ in accordance (поточні рахунки) № \_\_\_\_\_ для здійснення with the effective Ukrainian legislation to carry out investment інвестиційної діяльності на території України, який activities in the Ukrainian territory, hereinafter referred to as (які) надалі іменується «Рахунок», і здійснює the "Account", and provide cash services to the Client. розрахунково-касове обслуговування Клієнта.

Опис послуги: відкриття та ведення поточного Account opened by the Bank for the Client under the Рахунку, який відкривається Банком Клієнту на agreement to conduct investment activities as well as payment договірній основі для здійснення інвестиційної and cash and settlement transactions using payment діяльності і здійснення платіжних і розрахунково- instruments (payment instructions) in accordance with the касових операцій за допомогою платіжних terms and conditions of the Agreement and the legislation of інструментів (платіжних інструкцій) відповідно до Ukraine.

умов Договору та вимог законодавства України The account is opened on the basis of the Agreement and Рахунок відкривається на підставі Договору і містить contains all the elements of the account opening application. всі елементи заяви про відкриття рахунку. Відкриття The next Account of the client is opened on the basis of the наступного Рахунку відбувається на підставі corresponding application for opening an account in the form відповідної заяви про відкриття рахунку за формою, established by the Bank, which the Client can obtain at any встановленою Банком, яку, Клієнт, може отримати у branch of the Bank.

Вартість відкриття Рахунку складає 11 000 грн. information is specified in the Tariffs at the link: Детальна інформація зазначена в Тарифах за <https://senseclub.com.ua/>.

Клієнт розуміє, що йому доступні наступні платіжні операції: The client understands that the following payment transactions are available to him:

- Переказ, отримання коштів із/через Рахунок;
- поповнення рахунку із використанням його реквізитів через платіжні застосунки, платіжні пристрої, через касу Банку або інших банків;
- зняття готівкових коштів у касі Банку;
- Здійснення інших операцій передбачених та допустимих відповідно до Договору, положень чинного законодавства.

- Transfer, receipt of funds from/through the Account;
- replenishment of the account using its details through payment applications, payment devices, through the cash desk of the Bank or other banks;
- withdrawal of cash from the Bank's cash desk;
- Carrying out other operations provided for and permissible in accordance with the Agreement and the provisions of current legislation.

Перелік тарифів, комісійних винагород та інших out such transactions is given at the link:

зборів за здійснення таких операцій наведено за посиланням: <https://senseclub.com.ua/>.

Комісія за проведення платіжних операцій списується з Рахунку Клієнта згідно діючих Тарифів Банку в момент проведення платіжної операції чи після в залежності від типу операції, що проводиться і встановлюється у вигляді фіксованої суми та/або як відсоток від суми платіжної операції. Якщо платіжна операція проводиться в іноземній валюті, розмір комісійної винагороди також перераховується в гривні за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на день її сплати (списання).

Списання Банком коштів з Рахунку допускається у наступних випадках:

- на підставі згоди Клієнта, наданої відповідно до умов Договору (договірне списання). Перелік допустимих платіжних операцій (договірного списання) наведено у Договорі. Так, зокрема, але не виключно, Банк має право на підставі наданої Банком (як отримувачем) платіжної інструкції на підставі дебетового переказу списувати кошти з Рахунку Клієнта і направляти їх на виконання зобов'язань Клієнта перед Банком за наданим кредитом (повернення суми кредиту, відсотків за його користування, комісійної винагороди інших зобов'язань) та/або для мети виконання будь-яких інших зобов'язань Клієнта перед Банком за надані послуги.
- на підставі платіжної інструкції поданої Клієнтом Банку та/або інших платіжних інструментів передбачених і допустимих чинним законодавством України;
- на підставі платіжної інструкції на здійснення видаткових операцій з одночасним поданням платіжної інструкції на перерахування сум податків/зборів, які підлягають сплаті відповідно до Податкового кодексу України (під час подання документів банк здійснює перевірку правильності нарахування сум податків/зборів), або Банк за дорученням Клієнта самостійно нараховуватиме, утримуватиме та перераховуватиме суми податку/збору під час здійснення за цим рахунком видаткових операцій на підставі наданої Банком (як отримувачем) платіжної інструкції на підставі дебетового переказу;
- у інших випадках передбачених чинним законодавством України. Зокрема, але не виключно, на підставі платіжної інструкції стягувача/обтяжувача, рішення суду, інших уповноважених органів;
- у випадках списання комісії за обслуговування неактивного Рахунку на підставі наданої Банком (як отримувачем) платіжної інструкції шляхом дебетового переказу.

<https://senseclub.com.ua/>.

The commission for payment transactions is debited from the Client's Account in accordance with the current Bank Tariffs at the time of the payment transaction or after, depending on the type of transaction, which is set as a fixed amount and/or as a percentage of the payment transaction amount. If the payment transaction is carried out in a foreign currency, the amount of the commission fee is also converted into hryvnias at the official exchange rate set by the National Bank of Ukraine on the day of its payment (write-off).

The Bank may withdraw funds from the Current Account in the following cases:

- on the basis of the Client's consent, given in accordance with the terms of the Agreement (contractual write-off). The list of permissible payment transactions (contractual write-off) is given in the Agreement. Yes, in particular, but not exclusively, the Bank has the right, on the basis of the payment instruction provided by the Bank (as the recipient) on the basis of a debit transfer, to debit funds from the Client's Current Account and direct them to fulfill the Client's obligations to the Bank under the loan granted (return of the loan amount, interest for its use, commission of other obligations) and/or for the purpose of fulfilling any other obligations of the Client to the Bank for the services rendered.
- on the basis of the payment instruction submitted by the Client of the Bank and/or other payment instruments provided for and permitted by the current legislation of Ukraine;
- on the basis of a payment instruction for the implementation of expenditure transactions with the simultaneous submission of a payment instruction for the transfer of the amounts of taxes/fees that are payable in accordance with the Tax Code of Ukraine (during the submission of documents, the bank checks the correctness of the calculation of the amounts of taxes/fees), or the Bank on behalf of the Client will independently calculate, withhold and remit tax/fee amounts during expenditure operations on this account on the basis of the payment instruction provided by the Bank (as the recipient) on the basis of a debit transfer;
- in other cases stipulated by the current legislation of Ukraine. In particular, but not exclusively, on the basis of the payment instruction of the debt collector/encumbrancer, court decision, other authorized bodies;
- in cases of write-off of the commission for servicing an inactive current account on the basis of a payment instruction provided by the Bank (as the recipient) by means of a debit transfer.

The cost of providing and the method of obtaining any other information additional to the minimum set by the laws of

Банк / the Bank: \_\_\_\_\_

Клієнт / the Client: \_\_\_\_\_

Вартість надання та спосіб отримання будь-якої іншої додаткової до мінімально визначеної законами України інформації за Рахунком Клієнта та здійсненими платіжними та іншими операціями, визначається Тарифами Банку. Так, наприклад,

- надання виписки по Рахунку Клієнта – не тарифікується;
- надання довідки на паперовому носії про стан Рахунку, копій інших документів з архіву; копії чеків (слипів) про здійсненні транзакції (за кожну операцію) – не тарифікується;
- Видача довідки Клієнту про закриття Рахунку – не тарифікується.

Для цілей цього договору договірне списання це - дебетовий переказ, що здійснюється з рахунку Клієнта на підставі наданої Банком (як отримувачем) платіжної інструкції та отриманої Банком згоди Клієнта на виконання дебетового переказу відповідно до умов Договору.

Ukraine regarding the Client's Account and the payment and other operations performed is determined by the Bank's Tariffs. So, for example

- provision of a statement on the Client's Account - not charged;
- providing a certificate on paper about the state of the Account, copies of other documents from the archive; copies of checks (slips) about the transaction (for each transaction) - not charged;
- Issuance of a certificate to the Client about closing the Account is not charged.

For the purposes of this Agreement, a contractual write-off is a debit transfer carried out from the Client's account on the basis of the payment instruction provided by the Bank (as the recipient) and the Client's consent to the execution of the debit transfer received by the Bank in accordance with the terms of the Agreement.

## 2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

## 2. RIGHTS AND OBLIGATIONS OF THE PARTIES

### 2.1. Банк має право:

### 2.1. The Bank shall be entitled to:

2.1.1. Використовувати кошти Клієнта на Рахунку, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження його коштами згідно з цим Договором. Програти за користування коштами Клієнта на Рахунку не сплачуються, якщо інше не буде встановлено за письмовою згодою Сторін або не встановлено Тарифами.

2.1.1. Use the funds of the Client deposited on the Account provided it guarantees to the Client the right to freely dispose its funds pursuant to the present Agreement. The interests on use of the Client's funds deposited on the Account shall not be paid unless otherwise agreed by a written consent of the Parties or not established by the Tariffs.

2.1.2. Вимагати від Клієнта надання документів та інформації, необхідних для відкриття Рахунку Клієнта, здійснення процедур належної перевірки Клієнта, вивчення його фінансового стану та/або фінансового моніторингу платіжних операцій, що здійснюються Клієнтом відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку. Відмовити Клієнту у здійсненні операції за цим Договором, у випадку якщо документи чи інформація, необхідні для її здійснення, відсутні або оформлені неналежним чином, або якщо платіжна операція не відповідає чинному законодавству України та/або умовам цього Договору, а також на інших підставах, передбачених цим Договором, зокрема у випадку порушення Клієнтом умов п. 2.4.10. цього Договору.

2.1.2. Require the Client to provide the documents and information necessary to open a Client Account, carry out procedures for identification of the Client's due diligence, study of his financial condition and/or financial monitoring of payment transactions carried out by the Client in accordance with the requirements of current legislation of Ukraine and internal regulatory documents of the Bank. Refuse the Client to carry out a transaction under this Agreement, in the event that the documents or information necessary for its implementation are missing or improperly executed, or if the payment transaction does not comply with the current legislation of Ukraine and/or the terms of this Agreement, as well as on other grounds provided for of this Agreement, in particular in the event of a violation by the Client of the terms of Clause 2.4.10. of this Agreement. Refuse the Client to carry out a transaction under this Agreement, in the event that the documents or information necessary for its implementation are missing or improperly executed, or if the payment transaction does not comply with the current legislation of Ukraine and/or the terms of this Agreement, as well as on other grounds provided for of this Agreement, in particular in the event of a violation by the Client of the terms of Clause 2.4.10. of this Agreement

2.1.3. Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку на підставі платіжних інструкцій або інших документів, у випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.1.3. Carry out compulsory write off (draw) the funds from the Account on the grounds of payment instructions in cases stipulated by the effective Ukrainian legislation.

2.1.4. Отримувати від Клієнта плату в розмірах, в строки та на умовах, що визначені цим Договором та Тарифами, які встановлені Банком (які надалі іменуються «Тарифи») і оприлюднені на інтернет-

2.1.3. Carry out compulsory write off (draw) the funds from the Account on the grounds of payment instructions in cases stipulated by the effective Ukrainian legislation.

сторінці Банку за електронною адресою:

(для *Sense Club*)

<https://senseclub.com.ua/>

(для *РБ*)

<https://sensebank.com.ua//>

2.1.4. Obtain from the Client payment in the amounts, in terms and on conditions specified in the present Agreement and the Rates and Fees set by the Bank (hereinafter referred to as the "Rates and Fees"), which are available on the Bank's website:

(for *Sense Club*)

<https://senseclub.com.ua/>

(for *RB*)

<https://sensebank.com.ua/>

2.1.5. У випадку невиконання або несвоєчасного виконання Клієнтом будь-якого із зобов'язань, передбаченого цим Договором, або в разі закінчення термінів документально підтвердженого законного перебування Клієнта на території України або у разі порушення Клієнтом передбаченого законодавством України порядку реєстрації його паспортних документів, у випадку якщо цей Договір укладено із фізичною особою-нерезидентом, Банк має право припинити обслуговування Клієнта, попередивши про це Клієнта у письмовій формі із зазначенням конкретної дати припинення обслуговування. З дати припинення обслуговування Банк припиняє здійснення платіжних операцій з зарахування коштів на Рахунок та нарахування відсотків на залишок коштів (якщо їх нарахування було передбачено умовами цього Договору).

2.1.5. In the event of non-fulfilment or untimely fulfillment by the Client of any of the obligations provided for in this Agreement, or in the event of the end of the period of the Client's documented legal stay on the territory of Ukraine, or in the event that the Client violates the procedure for registering his passport documents provided for by the legislation of Ukraine, in the event that this The contract is concluded with a non-resident natural person, the Bank has the right to terminate the service to the Client by notifying the Client in writing indicating the specific date of termination of service. From the date of termination of service, the Bank shall stop carrying out payment operations for crediting funds to the Account and accrual of interest on the balance of funds (if their accrual was provided for by the terms of this Agreement).

2.1.6. У випадку необхідності внесення змін до умов Договору та/ або Тарифів, Банк у спосіб визначений Договором (розміщення повідомлення на офіційному сайті Банку у мережі Інтернет (як додатковий до інших канал комунікації) та/або направлення PUSH-повідомлення у платіжний застосунок Банку та/або на електронну поштову скриньку Клієнта та/або інформування на мобільний телефон Клієнта та/або за допомогою месенджерів (Viber, Telegram, Messenger або будь-який інший)) направляє Клієнту повідомлення про зміни умов Договору, Тарифів, із зазначенням дати такої зміни але, не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запропонованої дати внесення таких змін і вносить пропозицію на зміну умов Договору.

2.1.6. If it is necessary to make changes to the terms of the Agreement and/or Tariffs, the Bank in the manner specified by the Agreement (posting a notice on the Bank's official website on the Internet (as an additional communication channel) and/or sending a PUSH message to the Bank's payment application and/or to the Client's e-mail box and/or SMS notification to the Client's mobile phone and/or using messengers (Viber, Telegram, Messenger or any other)) sends the Client a notification about changes to the terms of the Agreement, Tariffs, indicating the date of such changes, but, no later than 30 (thirty) calendar days before the proposed date of making such changes and makes a proposal to change the terms of the Agreement. Changes are accepted by the Client if the Bank is not notified of the termination of the Agreement before the date from which such changes will be applied. Such notification must be made in writing in an arbitrary form stating the requirement for early termination of the Agreement and sent/delivered to the Bank at its official address or to any branch of the Bank by the date from which such changes become effective.

Зміни є погодженими Клієнтом у разі неповідомлення Банку про розірвання Договору до дати, з якої застосовуватимуться такі зміни. Таке повідомлення повинно бути складено у письмовому вигляді в довільній формі із викладенням вимоги про дострокове розірвання Договору і направлене/передане Банку на його офіційну адресу або до будь-якого відділення Банку до дати, з якої такі зміни набувають чинності.

2.1.7. Should the Client fail to use monies in the national currency, received pursuant to foreign exchange from the account being sold in order to proceed with further investments, perform the reverse transaction within the legally prescribed deadline, and purchase foreign exchange to have been sold for the amount of the national currency of Ukraine not to have been used by the Client.

2.1.7. У випадку невикористання Клієнтом коштів в національній валюті, отриманих внаслідок продажу іноземної валюти з Рахунку з метою подальшого здійснення інвестицій, протягом встановленого законодавством строку, здійснити зворотну операцію

Банк / the Bank: \_\_\_\_\_

Клієнт / the Client: \_\_\_\_\_

та купити іноземну валюту, що була продана на суму невикористаної Клієнтом національної валюти України

2.1.8. Клієнт надає право Банку розкривати інформацію стосовно Клієнта та його операцій, що становить банківську таємницю, таємницю фінансової послуги на письмову вимогу відповідних банків-кореспондентів (в тому числі іноземних банків-кореспондентів), якщо таке розкриття пов'язане із протидією легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом.

2.1.9. Клієнт підписанням цього Договору надає право (дозвіл) Банку розкривати Службі внутрішніх доходів США інформацію стосовно Клієнта та його операцій, що становить банківську таємницю, таємницю фінансової послуги у випадку, якщо Клієнт є американським платником податків, або особою, в якій особи США мають істотну участь (надалі – Податковий резидент США) у розумінні розділу Податкового кодексу США від 1986 року, відомим як Закон США Про забезпечення оподаткування іноземних рахунків, включаючи Інструкцію Міністерства фінансів США щодо надання інформації іноземними фінансовими інститутами та щодо утримань стосовно окремих платежів іноземним фінансовим інститутам та іншим іноземним особам та роз'яснення Служби внутрішніх доходів США (надалі – FATCA).

2.1.10. Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), зазначених в списку спеціально визначених та заблокованих осіб Управління з контролю за іноземними активами Міністерства фінансів США, Радою Європейського Союзу, та платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не дотримуються вимог FATCA.

2.1.11. Вносити пропозиції на зміну умов Договору, в тому числі Тарифів, в порядку, що передбачений п. 2.1.6. цього Договору.

2.1.12. У разі відкриття Рахунків за цим Договором та здійснення Клієнтом розрахунків/зарахуванням на Рахунок, яка відрізняється від валюти Рахунку, Банк здійснює перерахунок суми за платіжною операцією у валюту Рахунку за курсом, встановленим Банком на момент списання/зарахування суми за Рахунком, з утриманням комісійної винагороди згідно Договору, внаслідок чого у Клієнта виникають зобов'язання перед Банком у валюті рахунку у відповідній сумі, що визначена внаслідок здійсненого перерахунку.

2.1.13. Здійснювати договірне списання коштів з Рахунку, що відкритий в національній валюті України чи іноземній валюті на умовах, визначених

2.1.8. The Client hereby authorized the Bank to disclose the information, related to the Client and his respective transactions, which constitutes banking secret, by written request of the appropriate correspondent banks (including overseas correspondent banks), if such disclosure shall be related to counteraction towards legalization of criminal profits (money laundering).

2.1.9. Client by signing this Agreement grants the right (permission) to the Bank for disclosure to the US Internal Revenue Service (hereinafter - IRS) information on customers and their transactions which constitutes a bank secrecy if the customer is a Specified US Person or US Owned Foreign Entity (hereinafter – USA Tax Resident) within the meaning of section US Internal Revenue Code of 1986, known as the Foreign Account Tax Compliance Act, including the US Treasury Regulations Relating to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities and notices and guidance of IRS (hereinafter –

2.1.10. Bank has a right to reject Client on payments for beneficial owners specified in the list of Specially Designated Nationals and Blocked Persons, prepared by the Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury, the Council of the European Union and payments for beneficial owners or through persons who failed to comply with the rules of FATCA.

2.1.11. Make proposals to change the terms of the Agreement, including Tariffs, in the manner provided for in clause 2.1.6. of this Agreement.

2.1.12. In case of opening Accounts under this Agreement and the Client makes calculations/credits to the Account, which is different from the currency of the Account, the Bank shall recalculate the amount of the payment transaction into the currency of the Account at the rate set by the Bank at the time of debiting/crediting the amount to the Account, with the deduction of a commission fee according to the Agreement, as a result of which the Client has obligations to the Bank in the currency of the account in the corresponding amount determined as a result of the conversion.

2.1.13. Carry out a contractual withdrawal of funds from the Account opened in the national currency of Ukraine or in a foreign currency on the terms specified by the Client and determined by this Agreement.

Caution: When performing a payment transaction on the Account in the manner of contractual debiting, the Bank also has the right to debit from the Client a fee for the provision of services provided by the Bank in accordance with this Agreement, in the amount determined by the Tariffs and in accordance with the terms of this Agreement. The contractual write-off specified in this clause does not require the Client's

цим Договором.

Застереження: При здійсненні платіжної операції за Рахунком в порядку договірної списання, Банк також має право списувати з Клієнта плату за надання послуг, що надаються Банком відповідно до цього Договору, в розмірі, що визначається Тарифами та згідно з умовами цього Договору. Договірне списання, що вказане в цьому пункті не потребує окремої згоди Клієнта і здійснюється Банком на підставі відповідної платіжної інструкції ініціатором за якою є Банк. У випадку відсутності на відповідному рахунку суми коштів необхідної для здійснення платіжної операції та/або оплати винагороди Банку за здійснення відповідної операції Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні будь-якої платіжної операції за Рахунком. Банк також має право здійснювати договірне списання коштів з Рахунку Клієнта у випадках та порядку передбачених іншими умовами цього Договору.

2.1.14. Списувати перераховані Банком внаслідок помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції суми, щодо яких Клієнт є неналежним отримувачем, у тому числі, якщо Клієнт не повернув таку неналежно отриману суму самостійно. Підписанням цього Договору Клієнт доручає Банку проводити таке списання перерахованих Банком внаслідок помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції сум керуючись умовами цього Договору без будь-яких додаткових документів та/або окремої згоди Клієнта.

2.1.15. Достроково розірвати Договір в порядку передбаченому цим Договором та/або чинним в Україні законодавством.

2.1.16. Направляти Клієнту відомості про виконання/неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань по Договору, іншу інформацію, що пов'язана з Договором, а також довідки, листи-відповіді на звернення Клієнта, комерційні пропозиції Банку та/або рекламні матеріали за допомогою поштових відправлень, електронних засобів зв'язку, SMS повідомлень на номери телефонів Клієнтів, що відомі Банку, адреси електронної пошти, що вказані у цьому Договорі чи в інших документах поданих та/або наданих Банку. При цьому, Клієнт несе всі ризики, пов'язані з тим, що направлена інформація може стати відомою третім особам, а Банк не несе відповідальності за настання таких випадків.

2.1.17. Для здійснення контролю якості обслуговування на свій розсуд вести звукозапис телефонних розмов з Клієнтом при його зверненні

separate consent and is carried out by the Bank on the basis of the corresponding payment instruction initiated by the Bank. In the event that the relevant account does not have the amount of funds required to carry out a payment transaction and/or pay the Bank's remuneration for the relevant transaction, the Bank has the right to refuse the Client to carry out any payment transaction on the Account. The Bank also has the right to contractually debit funds from the Client's Account in the cases and according to the procedure stipulated in other terms of this Agreement.

2.1.14. To write off amounts transferred by the Bank as a result of an erroneous, improper, unaccepted payment transaction, for which the Client is the improper recipient, including if the Client did not return such improperly received amount on his own. By signing this Agreement, the Client instructs the Bank to carry out such write-off of the amounts transferred by the Bank as a result of an erroneous, improper, unaccepted payment transaction in accordance with the terms of this Agreement without any additional documents and/or separate consent of the Client.

2.1.15. Terminate the Agreement prematurely in accordance with the procedure provided for in this Agreement and/or the legislation in force in Ukraine.

2.1.16. Send the Client information about the Client's performance/improper performance of its obligations under the Agreement, other information related to the Agreement, as well as certificates, letters of response to the Client's appeal, commercial offers of the Bank and/or advertising materials by mail, electronic means of communication, SMS messages to the Customer's telephone numbers known to the Bank, the e-mail address indicated in this Agreement or in other documents submitted and/or provided to the Bank. At the same time, the Client bears all the risks associated with the fact that the sent information may become known to third parties, and the Bank is not responsible for the occurrence of such cases.

2.1.17. In order to control the quality of service, it is at its discretion to record telephone conversations with the Client when he contacts the Bank's Contact Center, the Bank's customer support service, other divisions of the Bank, when the Bank's employees contact the Client, and also use the audio recording to confirm the fact of such an application. By signing this Agreement, the Client gives the Bank irrevocable written consent to the making and further use of such sound recording at the Bank's discretion.

2.1.18. The Bank also has other rights provided for by this Agreement and/or the current legislation of Ukraine and/or rights corresponding to the Client's obligations provided for by this Agreement and/or the current legislation of Ukraine.

2.1.19. To provide the Client with information on the status of the Client's Account by telephone only after the identification of the Client using the Code word set by the Client in accordance with the terms of this Agreement, while the Bank and its employees bear no responsibility for the possible consequences of providing such information by telephone and are not responsible for possible consequences of unauthorized

Банк / the Bank: \_\_\_\_\_

Клієнт / the Client: \_\_\_\_\_

до Контактного центру Банку, в службу клієнтської підтримки Банку, інші підрозділи Банку, при зверненні співробітників Банку до Клієнта, а також використовувати звукозапис для підтвердження факту такого звернення. Підписанням цього Договору Клієнт надає Банку безвідкличну письмову згоду на здійснення та подальшого використання такого звукозапису на розсуд Банку.

2.1.18. Банк також має інші права передбачені цим Договором та/або чинним законодавством України та/або права, що є кореспондуючими із обов'язками Клієнта передбаченими цим Договором та/або чинним законодавством України.

2.1.19. Надавати Клієнту довідку про стан Рахунку Клієнта по телефону виключно після проведення ідентифікації Клієнта з використанням Кодового слова, встановленого Клієнтом відповідно до умов цього Договору, при цьому Банк та його співробітники не несуть ніякої відповідальності за можливі наслідки надання такої інформації по телефону та не відповідають за можливі наслідки несанкціонованого використання Кодового слова іншими ніж Клієнт особами.

2.1.20. У разі невиконання Клієнтом умов пункту 2.2.13. Банк має право не розглядати заявку Клієнта про помилково здійснені платіжні операції за Рахунком.

2.1.21. Вимагати належного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, що передбачені цим Договором та/чи діючим законодавством України, а також зобов'язань, що є кореспондуючими з правами Банку, що встановлені цим Договором та/чи чинним в Україні законодавством.

2.1.22. Закрити Рахунок Клієнта у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA.

2.1.23. Відмовити Клієнту у здійсненні платіжних операцій за Рахунком у випадку неможливості проведення платежів, що викликано незаконним втручанням в роботу банківської комп'ютерної мережі (кібератака) та/або збоями у роботі системи SWIFT/ СЕП чи інших технологічних проблемах, пов'язаних з роботою системи SWIFT/ СЕП, а також у разі неможливості Банку використовувати систему SWIFT/ СЕП, з будь-яких підстав.

2.1.24. Банк має право пропонувати Клієнту будь-які банківські та/або фінансові послуги, шляхом направлення клієнту будь-яким чином відповідного повідомлення.

2.1.25. Укладанням цього Договору Клієнт надає свою безумовну письмову згоду на заміну Банку як

use of the Code word by persons other than the Client.

2.1.20. In the event that the Client does not fulfill the terms of clause 2.2.13. The Bank has the right not to consider the Client's application for mistakenly executed payment transactions on the Account.

2.1.21. Demand proper fulfillment by the Client of its obligations stipulated by this Agreement and/or the current legislation of Ukraine, as well as obligations corresponding to the Bank's rights established by this Agreement and/or the legislation in force in Ukraine.

2.1.22. Close the Client's Account if the Client refuses to provide information in accordance with FATCA requirements.

2.1.23. Refuse the Client to perform payment operations on the Account in case of impossibility of making payments, which is caused by illegal interference in the banking computer network (cyber attack) and/or malfunctions in the operation of the SWIFT/SEP system or other technological problems related to the operation of the SWIFT system / SEP, as well as if the Bank is unable to use the SWIFT/ SEP system, for any reason.

2.1.24. The Bank has the right to offer the Client any banking and/or financial services by sending the Client a corresponding message in any way.

2.1.25. By concluding this Agreement, the Client gives his unconditional written consent to the replacement of the Bank as a debtor in the obligation by any third party (at the Bank's choice) under this Agreement, as well as under any other Agreements on the provision of banking products that have been or will be concluded within the framework of this Agreement, and in which the Client acts as a creditor of the Bank.

2.1.26. Without prior agreement with the Client, close the Client's Account in case of refusal to maintain business relations on the basis of Article 15 of the Law of Ukraine "On prevention and counteraction of legalization (laundering) of proceeds obtained through crime, financing of terrorism and financing of the proliferation of weapons of mass destruction. In such a case, the Client instructs the Bank to transfer the balance of the funds on the Account to be closed to the Client's account specified by him in the application for closing the Account with the corresponding purpose of payment, in accordance with the contractual write-off procedure.

2.1.27. Debit amounts from the Client's Account in case of detection of unauthorized payment transactions by the responsible units of the Bank and in accordance with notifications from other banks - initiators about unauthorized transfer of funds.

In this case, the Bank is not in breach of the Agreement and is not responsible for refusal, suspension of financial payment transactions, debiting of funds from the Client's Account in case of detection of unauthorized payment transactions and losses caused by such refusal/suspension/debit.

2.1.28. set and change the form of the payment instruction, which will be used when making payment transactions in any

боржника в зобов'язанні будь-якою третьою особою (за вибором Банку) за цим Договором, а також за будь-якими іншими Договорами про надання банківських продуктів, які були або будуть укладені в рамках цього Договору, та в яких Клієнт виступає у якості кредитора Банку.

2.1.26. Без попереднього погодження з Клієнтом закрити Рахунок Клієнта у випадку відмови від підтримання ділових стосунків на підставі статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. В такому разі Клієнт доручає Банку в порядку договірної списання перерахувати залишок коштів на Рахунок, що підлягає закриттю, на рахунок Клієнта, зазначений ним в заяві на закриття Рахунку з відповідним призначенням платежу.

2.1.27. Здійснювати списання сум з Рахунку Клієнта у разі виявлення несанкціонованих платіжних операцій відповідальними підрозділами Банку та згідно повідомлень від інших банків – ініціаторів про несанкціонований переказ коштів.

В такому випадку Банк не є таким, що порушив Договір та не несе відповідальності за відмову, зупинення фінансових платіжних операцій, списання коштів з Рахунку Клієнта у разі виявлення несанкціонованих платіжних операцій та збитки, спричинені такою відмовою/зупиненням/списанням.

2.1.28. встановлювати та змінювати форму платіжної інструкції, що застосовуватиметься при здійсненні платіжних операцій у будь-яких каналах та формах;

2.1.29. Відмовити у прийнятті платіжної інструкції, якщо платіжна інструкція оформлена не належним чином відповідно до вимог законодавства України та/або цього Договору та/або наявні інші законних підстав для відмови в її прийнятті

## 2.2. Клієнт має право:

2.2.1. Самостійно розпоряджатися коштами на Рахунок за умови дотримання вимог чинного законодавства України, крім випадків примусового списання (стягнення). Операції по Рахунку можуть бути обмежені лише у випадках, передбачених законодавством України.

2.2.2. Вимагати своєчасного і повного проведення операцій за Рахунком, якщо такі операції передбачені

Банк / the Bank: \_\_\_\_\_

channels and forms;

2.1.29. Refuse to accept a payment instruction if the payment instruction is not properly drawn up in accordance with the requirements of the legislation of Ukraine and/or this Agreement and/or there are other legal grounds for refusing to accept it

## 2.2. The Client shall be entitled to:

2.2.1. Independently dispose of the funds deposited on the Account subject to compliance with the effective Ukrainian

Клієнт / the Client: \_\_\_\_\_

законодавством для рахунків відповідного типу і якщо інше не буде передбачено цим Договором.

2.2.3. В платіжних інструкціях на переказ коштів з Рахунку у Банку зазначати дату валютування.

2.2.4. Відкликати платіжну інструкцію на переказ коштів з Рахунку до настання зазначеної в ній дати валютування шляхом направлення до Банку до закінчення операційного часу дня, що передує даті валютування, відповідного листа за підписом особи (осіб), що підписала (-и) платіжну інструкцію, скріплену печаткою Клієнта.

У разі відкликання платіжної інструкції кошти підлягають поверненню Клієнту за умови, що вони на день отримання листа про відкликання не були зараховані на рахунок одержувача переказу банком, що його обслуговує.

2.2.5. Звертатись за консультаціями до Банку з приводу Договору, обслуговування Рахунку Клієнта, питань надання діючих додаткових програм банківських послуг щодо Рахунку Клієнта.

2.2.6. Здійснювати поповнення Рахунку особисто або через інших осіб способами, що не суперечать чинному законодавству України та нормативно-правовим актам Національного банку України, у валюті Рахунку в готівковій або в безготівковій формах. Клієнт додатково надає Банку документи, що підтверджують джерела походження готівкових коштів, якщо це вимагається чинним законодавством та/або внутрішніми документами Банку.

2.2.7. Звернутись в Банк з заявами про:

(i) надання або припинення надання Клієнту Послуги інформування, зміну номеру телефону для отримання смс-повідомлень в рамках надання Послуги Інформування;

(ii) встановлення або зміну способу та/або адреси (у тому числі електронних адрес) отримання виписки по Рахунку, отримання позачергової виписки по Рахунку;

(iii) видачу грошових коштів з Рахунку через касу Банку;

(iv) закриття Рахунку;

(v) безготівкове перерахування коштів на інший рахунок;

(vi) відсутність необхідності у використанні Рахунку;

2.2.8. Одержувати виписки по Рахунку Клієнта у спосіб, що встановлюється за вибором Клієнта у відділенні Банку або на електронну адресу Клієнта.

2.2.9. Одержувати довідки про стан Рахунку Клієнта по телефону, які включають отримання інформації про залишок коштів на ньому, платежів або будь-якої іншої інформації, яка може бути отримана в Банку або у співробітників Банку по телефону, за умови обов'язкового проходження ідентифікації з використанням кодового слова (далі – Кодове слово) у порядку визначеному внутрішніми документами

2.2.2. Request to perform (timely and in full) the operations under the Account, if such operations are stipulated by the legislation for accounts of the appropriate type and unless otherwise is stipulated by this Agreement.

2.2.3. In settlement documents for transfer of funds from the Account with the Bank, indicate the date of transfer of currency.

2.2.4. Withdraw a payment instruction for transfer of funds from the Account before the date of transfer occurred by sending to the Bank, prior to the end of operating hours of the day preceding the date of currency transfer, an appropriate letter signed by the person(s) which signed the said payment instruction with the Client's seal affixed.

In case of withdrawal of a payment instruction, the funds shall be subject to return to the Client provided such funds were not credited to the respective account of recipient by the bank providing services to such recipient on the day when such letter was received.

2.2.5. Consult the Bank regarding the Agreement, maintenance of the Client's Account, issues of provision of current additional programs of banking services for the Client's Account.

2.2.6. Top up the Account personally or through other persons in ways that do not contradict the current legislation of Ukraine and the normative legal acts of the National Bank of Ukraine, in the currency of the Account in cash or non-cash forms. by transferring funds through the Bank's transit account, Bank Products. The client additionally provides the Bank with documents confirming the source of cash funds, if required by current legislation and/or the Bank's internal documents.

2.2.7. Contact the Bank with statements about:

(i) provision or termination of the Client's provision of the Information Service, change of phone number for receiving SMS messages as part of the provision of the Information Service;

(ii) establishing or changing the method and/or address (including email addresses) of receiving an Account statement;

(iii) withdrawal of funds from the Account through the Bank's cash desk;

(iv) closing the Account;

(v) non-cash transfer of funds to another account;

(vi) lack of need to use the Account;

2.2.8. Receive statements on the Client's Account in the manner determined by the Client's choice in the Bank branch or to the Client's e-mail address.

2.2.9. Receive information about the status of the Client's Account by phone, which includes receiving information

Банку.

2.2.10. Встановити/змінити Кодове слово, яке використовується при проходженні ідентифікації для отримання інформації про стан Рахунку чи іншої інформації по телефону, шляхом надання відповідної заяви про встановлення Кодового слова до відділення Банку за формою встановленою внутрішніми документами Банку, в двох примірниках, один з яких залишається в Банку, а другий з відповідною відміткою Банку повертається Клієнту у визначеному Договором порядку або (2) засобами Системи у визначеному Договором порядку. Кодове слово зберігає свою дію до моменту його анулювання. Кодове слово вважається анульованим, коли Клієнт надав до Банку нову заяву про встановлення Кодового слова і, у разі надання цієї заяви до відділення Банку, Банк письмово підтвердив таке анулювання шляхом проставлення відповідної відмітки на примірнику нової заяви Клієнта та примірнику заяви, що залишається в Банку. Клієнт розуміє, що після отримання примірника заяви про встановлення Кодового слова з відміткою Банку про її прийняття він несе повну відповідальність за збереження Кодового слова в таємниці і за наслідки його використання. В разі, якщо Клієнт має намір анулювати Кодове слово та одночасно не має наміру використовувати нове Кодове слово для отримання інформації про стан Рахунку, Клієнт подає до відділення Банку заяву про анулювання Кодового слова, за формою встановленою внутрішніми документами Банку, в двох примірниках. В такому випадку Кодове слово є анульованим з моменту отримання Клієнтом примірника заяви про анулювання Кодового слова з відміткою Банку.

2.2.11. Зробити розпорядження щодо залишків грошових коштів, що знаходяться на Рахунку Клієнта на випадок своєї смерті згідно з чинним законодавством України.

2.2.12. Звертатись до Банку із запитом про розшук раніше перерахованих та повернення помилково перерахованих грошових коштів в порядку передбаченому законодавством України. Оскаржувати через Банк будь-які операції по Рахунку, відображені у Виписці, шляхом надання Банку відповідної письмової претензії не пізніше 21 (двадцяти одного) календарного дня від дати формування Банком такої Виписки, крім випадків передбачених чинним законодавством України та/або Договором. У разі ненадходження претензій вказаний строк або неотримання Клієнтом виписки за обставин, що не залежать від Банку, всі питання по списанню/зарахуванню грошових коштів по Рахунку вважаються врегульованими.

2.2.13. Надати довіреність іншій особі на право здійснення платіжних операцій за Рахунком та/або

about the balance of funds on it, payments or any other information that can be received at the Bank or from Bank employees by phone, subject to mandatory identification using a code words (hereinafter – Code word) in the order defined by the Bank's internal documents.

2.2.10. Set/change the Code word, which is used during identification to obtain information about the status of the Account or other information by phone by submitting a corresponding application for setting the Code word to the Bank branch in the form established by the Bank's internal documents, in two copies, one of which remains with the Bank, and the second one with a corresponding mark of the Bank is returned to the Client in the manner determined by the Agreement or (2) by means of the System in the specified Agreement of order.

The code word remains valid until it is canceled. The code word is considered canceled when the Client submitted a new application to the Bank to establish the Code word and, in the case of submitting this application to the Bank's branch, the Bank confirmed such cancellation in writing by putting an appropriate mark on the copy of the Client's new application and the copy of the application that remains with the Bank. The Client understands that after receiving a copy of the application for setting the Code word with the Bank's note of its word secret and for the consequences of its use. If the Client intends to cancel the Code word and at the same time does not intend to use a new Code word to obtain information about the Account status, the Client submits to the Bank branch an application for cancellation of the Code word, in the form established by the Bank's internal documents, in two copies. In this case, the Code word is canceled from the moment the Client receives a copy of the application for cancellation of the Code word with the Bank's mark.

2.2.11. To dispose of the remaining funds in the Client's Account in the event of his death in accordance with the current legislation of Ukraine.

2.2.12. Apply to the Bank with requests for the search for previously transferred funds and the return of erroneously transferred funds in accordance with the procedure provided for by the legislation of Ukraine. To dispute through the Bank any operations on the Account reflected in the Statement, by providing the Bank with a corresponding written claim no later than 21 (twenty-one) calendar days from the date of formation of such Statement by the Bank, except for cases provided for by the current legislation of Ukraine and/or the Agreement. In the event that claims are not received within the specified period or the Client does not receive a statement due to circumstances beyond the Bank's control, all issues regarding debiting/crediting of funds to the Account are considered settled.

2.2.13. Grant another person a power of attorney for the right to perform payment transactions on the Account and/or perform other actions that do not contradict the current legislation of Ukraine.

Банк / the Bank: \_\_\_\_\_

Клієнт / the Client: \_\_\_\_\_

здійснення інших дій, що не суперечать чинному законодавству України.

2.2.14. Клієнт протягом дії Договору має право змінювати номер телефону, що зазначений Клієнтом у цьому Договорі шляхом звернення до Банку із відповідною заявою у відділення Банку та/або із застосуванням Контакт центру та/або IVR тощо. При цьому укладанням цього Договору Клієнт беззаперечно погоджується з тим, що у випадку якщо зміна номеру телефону, що зазначений Клієнтом в Договорі здійснюється шляхом звернення до Банку із застосуванням Контакт центру та/або IVR тощо, зміна номеру телефону здійснюється після проведення ідентифікації Клієнта. При цьому Клієнт беззаперечно погоджується, що зміна номеру телефону здійснена в порядку визначеному цим пунктом Договору в будь-якому випадку здійсненою Клієнтом і Клієнт несе всі та будь-які ризики пов'язані із тим, що номер телефону може бути змінений будь-якою третьою особою. У випадку надання Клієнтом Банку при зміні номеру телефону всієї достовірної інформації, що необхідна для ідентифікації, Банк не несе відповідальності за будь-які збитки, що можуть бути завдані Клієнтові будь-якими особами, що можуть настати для Клієнта

внаслідок зміни номеру телефону. Для уникнення ризиків Банк наполягає на використанні послуг стільникових операторів, що забезпечують можливість зміни сім картки номеру телефону виключно за умови особистої присутності Клієнта.

2.2.15. Здійснювати операції з (i) купівлі та/або продажу безготівкової іноземної валюти, (ii) обміну однієї іноземної валюти на іншу іноземну валюту за правилами, встановленими НБУ, за допомогою та з урахуванням можливостей Системи.

2.2.16. Протягом 60 календарних днів після списання коштів з рахунку Клієнта, подати до Банку запит на відшкодування акцептованої платіжної операції у випадках, визначених чинним законодавством України. Для цього Клієнту необхідно звернутись до Банку з письмовим запитом у довільній формі, який повинен обов'язково містити наступні положення:

- назва документу – «Запит на відшкодування акцептованої платіжної операції»;
- Реквізити Банку;
- ПІБ Клієнта, що звертається;
- номер рахунку/рахунків у Банку, платіжні операції по якому опротестовуються Клієнтом;
- дату, час та суму платіжної операції, що опротестовується;
- обґрунтування опротестування такої платіжної операції;
- підпис і дата.

Банк протягом 10 робочих днів з дня отримання запиту розглядає такий запит та:

- відшкодовує платіжну операцію в повному обсязі; або
- відмовляє у відшкодуванні.

Клієнт має право оскаржити відмову у відшкодуванні

2.2.14. During the term of the contract, the Client has the right to change the telephone number specified by the Client in this Contract by applying to the Bank with a corresponding application at the Bank's branch and/or using the Contact Center and/or IVR, etc. By concluding this Agreement, the Client unquestionably agrees that in the event that the change of the telephone number specified by the Client in the Agreement is carried out by contacting the Bank using the Contact Center and/or IVR, etc., the change of telephone number is carried out after the identification of the Client. At the same time, the Client unquestionably agrees that the change of the telephone number carried out in accordance with the procedure specified in this clause of the Agreement is in any case considered carried out by the Client and the Client bears all and any risks associated with the fact that the telephone number may be changed by any third party a person In case the Client provides the Bank with all the reliable information necessary for identification when changing the telephone number, the Bank is not responsible for any damages that may be caused to the Client by any persons that may occur to the Client as a result of changing the telephone number. To avoid risks, the Bank insists on using the services of cellular operators, which provide the possibility of changing the SIM card phone number only under the condition of the Client's personal presence.

2.2.15. Carry out operations of (i) purchase and/or sale of non-cash foreign currency, (ii) exchange of one foreign currency for another foreign currency according to the rules established by the NBU, with the help and taking into account the capabilities of the System.

2.2.16. Within 60 calendar days after debiting the funds from the Client's account, submit a request to the Bank for reimbursement of the accepted payment transaction in cases specified by the current legislation of Ukraine. For this, the Client must apply to the Bank with a written request in an arbitrary form, which must necessarily contain the following provisions:

- the name of the document is "Request for reimbursement of an accepted payment transaction";
- Details of the Bank;
- Name of the requesting Client;
- the number of the account/accounts in the Bank, the payment transactions on which are protested by the Client;
- the date, time and amount of the protested payment transaction;
- justification of protesting such a payment transaction.

Within 10 working days from the date of receipt of the request, the Bank considers such a request and:

- reimburses the payment transaction in full; or
- refuses to reimburse.

The client has the right to appeal the refusal to reimburse the amount of the payment transaction in court.

2.2.17. In the event that the Client discovers erroneous, improper payment transactions, the Client has the right to contact the Bank with an appropriate request for compensation for losses caused to him as a result of the payment transactions.

Also, has the right to apply to the National Bank of Ukraine. In the event that the issue is not resolved out of court, the Client

суми платіжної операції в судовому порядку.

2.2.17. У випадку виявлення Клієнтом помилкових, неналежних платіжних операцій Клієнт має право звернутись до Банку з відповідним запитом щодо відшкодування збитків, завданих йому в результаті

проведених платіжних операцій. Також, має право звернутись до Національного банку України У випадку, якщо питання не буде вирішено у позасудовому порядку, Клієнт має право звернутись до суду. Строк розгляду Банком такого звернення – до 30 календарних днів з моменту отримання відповідного запиту, складеного за формою відповідно до умов цього пункту Договору.

2.2.18. Клієнт має право в будь-який час подати заяву про закриття Рахунку, оформлену згідно з вимогами чинного законодавства України, що може подаватись у відділенні Банку.

has the right to apply to the court. The term of consideration of such an appeal by the Bank is up to 30 calendar days from the moment of receipt of the corresponding request, made in the form in accordance with the terms of this clause of the Agreement.

2.2.18. The client has the right at any time to submit an application to close the Account, made in accordance with the requirements of the current legislation of Ukraine, which can be submitted at the Bank's branch.

### 2.3. Банк зобов'язаний:

2.3.1. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на Рахунок.

2.3.2. Своєчасно протягом операційного часу та з урахуванням сум, що надходять на Рахунок протягом операційного дня (поточні надходження), здійснювати розрахункові операції відповідно до вимог чинного законодавства України що регламентують порядок здійснення безготівкових розрахунків в національній та іноземних валютах.

### 2.3. The Bank shall be obliged to:

2.3.1. Ensure that the funds are in due time entered in the Account.

2.3.3. Надавати на запит Клієнта виписки щодо руху та залишку коштів на Рахунку.

2.3.4. Надавати Клієнту позачергову виписку по відповідному рахунку на підставі його письмової заяви за умови сплати відповідної винагороди Банку згідно Тарифів Банку.

2.3.2. In due time and within operating hours and taking into account the amounts credited to the Account during a trading day (current takings), perform clearing transactions pursuant to the requirements of the effective Ukrainian legislation determining the procedure for performance of cashless settlements using the national and foreign currencies.

2.3.5. Забезпечити конфіденційність інформації щодо руху та/або залишку коштів на Рахунку Клієнта, за винятком випадків надання цієї інформації третім особам у випадках, прямо передбачених чинним законодавством України або цим Договором.

2.3.3. At the request of the Client, provide statements regarding the movement and balance of funds on the Account

2.3.6. При необхідності надавати Клієнту усні консультації з питань розрахунково-касового обслуговування.

2.3.4. To provide the Client with an extraordinary account statement on the basis of his written application, subject to payment of the corresponding fee to the Bank in accordance with the Bank's Tariffs.

2.3.7. Не пізніше наступного робочого дня інформувати Клієнта про надходження на його користь коштів за платіжними інструкціями із датою валютування шляхом направлення письмових повідомлень за допомогою факсимільного зв'язку

2.3.5. Ensure the confidentiality of information regarding the movement and/or balance of funds on the Client's Account, except for the provision of this information to third parties in cases expressly provided for by the current legislation of Ukraine or this Agreement.

2.3.8. Зараховувати на Рахунок кошти, що надійшли

Банк / the Bank: \_\_\_\_\_

Клієнт / the Client: \_\_\_\_\_

на користь Клієнта із датою валютування, на початок операційного дня, визначеного датою валютування.

2.3.6. In case of necessity, provide the Client with oral advice on the issues of settlement and cash services.

2.3.9. Забезпечити зберігання грошових коштів, які зараховані на Рахунок Клієнта як шляхом внесення їх у готівковій формі, так і шляхом переказу грошей у безготівковій формі з інших рахунків, згідно з умовами цього Договору та законодавства України, нарахування відсотків на залишок коштів на рахунку не передбачено, якщо інше не встановлено окремою згодою сторін або тарифами Банку.

2.3.7. Not later than on the next working day, give notice to the Client about receipt in its favour of funds under payment instructions indicating the currency transfer date by giving written notices sent using fax machine.

2.3.10. У разі відкриття Клієнтом Рахунків розглянути претензію Клієнта щодо опротестування платіжних операцій по списанню коштів з Рахунків згідно з умовами цього Договору.

2.3.8. Enter the funds to the Account received in favour of the Client with the currency transfer date, at the beginning of a trading day, specified by the currency transfer date.

2.3.11. У випадку надання Клієнтом претензії щодо опротестування Клієнтом платіжних операцій, які передбачають списання коштів з рахунку - мінімальний строк розгляду претензії та повернення Клієнту (за умови позитивного результату розгляду) списаних коштів з рахунку складає 30 днів. Виконувати належним чином оформлені розпорядження Клієнта, подані протягом операційного (робочого) дня, з урахуванням сум, що надходять на Рахунок протягом операційного дня (поточних надходжень), відповідно до вимог законодавства України та інших нормативно-правових актів України, а також умов цього Договору.

2.3.9. To ensure the safekeeping of funds credited to the Client's Account both by depositing them in cash and by transferring money in non-cash form from other accounts, in accordance with the terms of this Agreement and the legislation of Ukraine, the accrual of interest on the balance of funds in the account is not provided for, if otherwise not established by separate agreement of the parties or the Bank's tariffs.

Якщо платіжна інструкція надійшла до Банку у неробочий/післяопераційний час вона виконується Банком наступного робочого дня Банку.

2.3.10. In the case of opening Accounts by the Client, consider the Client's claim regarding protesting payment operations for debiting funds from the Accounts in accordance with the terms of this Agreement.

In the event that the Client submits a claim regarding the Client's protest of payment transactions that involve the debiting of funds from the account, the minimum term for consideration of the claim and return to the Client (provided a positive result of the review) of the funds debited from the account is 30 days.

Сторони мають також інші права та несуть обов'язки, передбачені законодавством України.

2.3.11. To carry out properly executed orders of the Client submitted during the operating (working) day, taking into account the amounts that will be received into the Account during the operating day (current receipts), in accordance with the requirements of the legislation of Ukraine and other regulatory legal acts of Ukraine, as well as the terms of this Agreement.

2.3.12. Відмовити Клієнту у здійсненні видаткових платіжних операцій та зупинити видаткові платіжні операції по Рахунку Клієнта за розпорядженнями Клієнта, якщо розмір коштів на такому рахунку є меншим за розмір забезпеченої обтяженням вимоги Обтяжувача, в день отримання (або наступного робочого дня Банку при надходженні повідомлення після закінчення операційного дня) на підставі:

If the payment instruction is received by the Bank during non-working/post-operational hours, it is executed by the Bank on the next working day of the Bank.

2.3.12.1. Повідомлення про обтяження від Клієнта, прийнятого на облік Банком та відсутності письмової згоди Обтяжувача на їх вчинення. У випадку пред'явлення до Банку письмової згоди Обтяжувача на здійснення видаткових платіжних операцій за Рахунком Клієнта, Банк виконує такі операції у відповідності до умов такої згоди; та/ або 2.3.12.2. Повідомлення про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження за умови обліку в Банку Повідомлення про обтяження від Клієнта та/ або наявності в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна інформації про реєстрацію обтяження майнових прав на грошові

The parties also have other rights and bear obligations provided for by the legislation of Ukraine

2.3.12. Refuse the Client to carry out expense payment transactions and stop expense payment transactions on the Client's Account at the Customer's orders, if the amount of funds in such account is less than the amount of the Encumbrancer's claim secured by the encumbrance, on the day of receipt (or the next working day of the Bank if the notification is received after the end of the transaction day ) on the basis of:

2.3.12.1. Notification of encumbrances from the Client, taken into account by the Bank and the absence of the Encumbrancer's written consent to their execution. In the case

кошти на Рахунку Клієнта в інтересах такого Обтяжувача, про що за запитом Банком формується Витяг з Державного реєстру обтяжень рухомого майна. Банк не перевіряє наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на Рахунку Клієнта, зазначених в отриманому ним від Обтяжувача повідомленні.

У випадку отримання Банком Повідомлення про обтяження від Клієнта та Повідомлення від Обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на Рахунку Клієнта, які в умовах обтяження мають розбіжності щодо розміру обтяження, Банк здійснює перевірку умов обтяження в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна та зупиняє видаткові операції за розпорядженнями Клієнта на здійснення видаткових платіжних операцій, виходячи з розміру обтяження, зазначеного в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна, а у випадку, якщо в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна відсутня інформація щодо розміру обтяження, виходячи з розміру обтяження, зазначеного в повідомленні від Обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на Рахунку Клієнта.

Поновлення видаткових платіжних операцій за розпорядженням Клієнта здійснюється Банком з дня, наступного за днем отримання Банком від Обтяжувача письмового повідомлення про припинення обтяження майнових прав на грошові кошти на Рахунку та/ або письмової згоди Обтяжувача на здійснення видаткових платіжних операцій по такому рахунку, підпис Обтяжувача на вказаних документах посвідчується нотаріально або засвідчується уповноваженим працівником Банку.

2.3.12.3. Підписанням цього Договору Сторони домовилися, що у випадку укладення між Банком та Клієнтом Правочину про обтяження, Обтяжувачем за яким є Банк, то виконання Банком розпорядження Клієнта на здійснення платіжних операцій, в результаті яких розмір грошових коштів на Рахунку Клієнта буде меншим за розмір, визначений згідно з умовами обтяження, зазначеними у відповідному правочині, вважається наданням Банком згоди на вчинення такої операції.

2.3.12.4. Виконувати платіжні інструкції Обтяжувача з урахуванням обмежень, які встановлені чинним законодавством України (включаючи обмеження щодо необхідності отримання дозволів та/або ліцензій для здійснення такого списання).

2.3.12.5. Банк при здійсненні списання коштів на підставі платіжних інструкцій від Обтяжувача

of presentation to the Bank of the Encumbrancer's written consent to carry out expense payment transactions on the Client's Account, the Bank performs such transactions in accordance with the terms of such consent; and/or

2.3.12.2. Notification of the existence of grounds for collection of the encumbrance subject to the condition of accounting in the Bank Notification of Encumbrance from the Client and/or availability of information in the State Register of Encumbrances of Movable Property on the registration of the encumbrance of property rights on monetary funds on the Client's Account in the interests of such Encumbrancer, as per upon request, the Bank creates an Extract from the State Register of Encumbrances of Movable Property. The Bank does not check the existence of grounds for foreclosure on the subject of encumbrance, which are property rights to funds on the Client's Account, specified in the notification received by the Encumbrancer. In the event that the Bank receives a Notice of encumbrance from the Client and a Notice from the Encumbrancer about the existence of grounds for foreclosure on the subject of the encumbrance, which are property rights to funds on the Client's Account, which in the terms of the encumbrance have discrepancies regarding the size of the encumbrance, the Bank shall verify the conditions of the encumbrance in to the State Register of Encumbrances of Movable Property and stops expenditure transactions at the Customer's orders to carry out expenditure payment transactions, based on the size of the encumbrance specified in the State Register of Encumbrances of Movable Property, and in the event that there is no information on the size of the encumbrance in the State Register of Encumbrances of Movable Property, based on the amount of the encumbrance specified in the notice from the Encumbrancer about the existence of grounds for foreclosure on the subject of the encumbrance, which is property rights to funds on the Client's Account.

Renewal of expense payment operations at the Customer's order is carried out by the Bank from the day following the day the Bank receives from the Encumbrancer a written notice on the termination of the encumbrance of property rights to funds on the Account and/or the Encumbrancer's written consent to carry out expense payment operations on such an account, the Encumbrancer's signature on the specified documents are notarized or certified by an authorized employee of the Bank.

2.3.12.3. By signing this Agreement, the Parties have agreed that in the event of a Deed of Encumbrance being concluded between the Bank and the Client, for which the Bank is the Encumbrancer, the Bank will execute the Client's order to carry out payment transactions, as a result of which the amount of funds on the Client's Account will be less than the amount determined in accordance with with the encumbrance conditions specified in the relevant deed, is considered the Bank's consent to such a transaction.

2.3.12.4. To carry out the payment instructions of the Encumbrancer, taking into account the restrictions established by the current legislation of Ukraine (including restrictions on

Банк / the Bank: \_\_\_\_\_

Клієнт / the Client: \_\_\_\_\_

майнових прав на грошові кошти на Рахунку Клієнта, не зобов'язаний перевіряти фактичний стан відносин між Клієнтом та Обтяжувачем та правомірність надання платіжних вимог Обтяжувачем. Уся відповідальність за правомірність надання платіжних вимог Обтяжувачем до Банку покладається на Клієнта та/або осіб, в інтересах яких накладено обтяження на майнові права на грошові кошти на Рахунку Клієнта. У випадку виникнення/наявності спору між Клієнтом та Обтяжувачем щодо правомірності надання Банку платіжних інструкцій, Банк виконує платіжні інструкції Обтяжувача, а спір про збитки завдані наданням платіжних інструкцій вирішується між Клієнтом та Обтяжувачем без участі Банку.

2.3.13. Повідомити Клієнта про причини обмеження права Клієнта розпоряджатися грошовими коштами, які знаходяться на його рахунку(ах), а саме: часткова відмова Клієнту в обслуговуванні (зокрема відмова в наданні окремих послуг без повного припинення обслуговування) або припинення обслуговування на певний період часу з подальшим поновленням надання банківських послуг після усунення підстав для відмови, у спосіб передбачений даним договором.

2.3.14. Виконувати функції податкового агента щодо оподаткування доходів Клієнта, отриманих за цим Договором, виключно на умовах та в порядку, передбачених чинним законодавством України з питань оподаткування доходів фізичних осіб. При оподаткуванні доходів Клієнта Банк застосовує ставку податку, визначену законодавством України.

#### 2.4. Клієнт зобов'язаний:

2.4.1. Виконувати вимоги законодавства України з питань розрахунково-касових операцій, у тому числі чинних стандартів оформлення документів і правил ведення касових операцій.

2.4.2. Не пізніше наступного робочого дня повідомляти Банк про всі помічені неточності та помилки у виписках із Рахунку та інших документах, про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком.

2.4.3. Не пізніше наступного робочого дня 2.4. The Client shall be obliged to:

повідомляти Банк про помилкове зарахування на Рахунок коштів, що йому не належать, і протягом 3 (трьох) робочих днів від дати повідомлення банку платника про здійснення помилкового переказу ініціювати переказ суми грошей банку платника.

2.4.2. Not later than on the next business day, notify the Bank about all discovered inaccuracies and errors in the respective Account statements and other documents, about non-recognizing (non-confirmation) of the final balance of the Account.

визначений Тарифами, в тому числі авансом, а в разі,

якщо Банк з незалежних від нього причин (зокрема, 2.4.3. Not later than on the next business day, notify the Bank

the need to obtain permits and/or licenses to carry out such a write-off).

2.3.12.5. When debiting funds on the basis of payment instructions from the Encumbrancer of property rights to funds on the Client's Account, the Bank is not obliged to check the actual state of relations between the Client and the Encumbrancer and the legality of the Encumbrancer's submission of payment claims. All responsibility for the legality of the Encumbrancer's submission of payment claims to the Bank rests with the Client and/or persons in whose interests the encumbrance has been imposed on property rights to funds on the Client's Account. In the event of a dispute between the Client and the Encumbrancer regarding the legality of providing payment instructions to the Bank, the Bank executes the Encumbrancer's payment instructions, and the dispute about damages caused by the provision of payment instructions is resolved between the Client and the Encumbrancer without the Bank's participation.

2.3.13. Notify the Client about the reasons for restricting the Client's right to dispose of funds in his account(s), namely: partial refusal of the Client to provide service (in particular, refusal to provide certain services without complete termination of service) or termination of service for a certain period of time with subsequent renewal provision of banking services after eliminating the grounds for refusal, in the manner provided for in this contract.

2.3.14. To perform the functions of a tax agent in relation to the taxation of the Client's income received under this Agreement, exclusively under the conditions and in the manner stipulated by the current legislation of Ukraine on taxation of the income of natural persons. When taxing the Client's income, the Bank applies the tax rate determined by the legislation of Ukraine.

через відсутність коштів на Рахунку або відсутність about erroneous entering on the Account of funds not owned Рахунку у гривні) не може отримати свою by the Client, and within 3 (three) business days after the винагороду в порядку договірному списання - payer's bank notified about transfer by mistake, arrange for самостійно сплатити її Банку згідно з Тарифами за transfer of the amount of funds to the payer's bank.

кожну операцію по Рахунку не пізніше наступного

дня за днем її здійснення, або в інший строк, якщо 2.4.4. Pay the Bank remuneration in hryvnias for the provision такий визначений Тарифами. Підписанням цього of services under this Agreement in accordance with Договору Клієнт підтверджує, що з Тарифами він established and effective Tariffs at the time of rendering the ознайомлений та згодний. Зміна Тарифів relevant service or at another time, if such is determined by the здійснюється в порядку передбаченому цим Tariffs, including in advance, and in the event that the Bank for Договором. У випадку, якщо винагорода визначена у reasons beyond its control (in particular, due to the lack of Тарифах в процентному співвідношенні, її розмір funds on the Account or the lack of an Account in hryvnias) визначається у відсотках від суми платіжної операції, cannot receive his remuneration in accordance with the за проведення якої вона сплачується. contractual write-off procedure - he must pay it to the Bank

#### **Застереження:**

Тарифи, визначаються цим Договором та on the Account no later than the next day after the day of its оприлюднюються на інформаційних носіях execution, or at another time, if such is determined Tariffs. By (рекламних буклетах, інформаційних дошках, signing this Agreement, the Client confirms that he is familiar оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для with and agrees with the Tariffs. Tariffs are changed in Клієнтів місцях операційних залів Банку, а також на accordance with the procedure provided for in this Agreement. Інтернет-сторінці Банку електронною адресою: If the fee is specified in the Tariffs as a percentage, its amount

(для Sense Club)

<https://senseclub.com.ua/>

(для РБ)

<https://sensebank.com.ua/>

is determined as a percentage of the amount of the payment transaction for which it is paid.

#### **2.4.5. Своєчасно ознайомлюватися з вимогами Reservation:**

чинних актів законодавства України з питань Tariffs are determined by this Agreement and are published on розрахунково-касових операцій. information media (advertising booklets, information boards, announcements, etc.) located in places of the Bank's operating

2.4.6. Подавати в Банк платіжні інструкції на rooms accessible to Customers, as well as on the Bank's паперовому носії протягом операційного часу, Internet page at the email address:

встановленого пунктом 8.8. цього Договору. (for Sense Club)

Платіжна інструкція, що надійшла до Банку після <https://senseclub.com.ua/>

закінчення операційного часу, вважається прийнятим (for RB)

наступним робочим днем.

<https://sensebank.com.ua/>

2.4.7. При здійсненні через Банк операцій купівлі-

продажу іноземної валюти, в дату проведення 2.4.5. In due time, study the requirements of the effective операції згідно з відповідною заявкою Клієнта legislative acts of the Ukrainian laws on the settlement and перерахувати на зазначений Банком рахунок суму cash operations.

грошового покриття у національній або іноземній

валюті, в залежності від того купується іноземна 2.4.6. Submit to the Bank the paper payment instructions instruments during business hours established by paragraph

7.8. of the present Agreement. The payment instrument received by the Bank after the business hours are over, shall be

2.4.8. Не проводити будь-яких операцій по Рахунку, deemed received on the next business day.

що пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих злочинним шляхом.

2.4.7. When carrying out through the Bank the operations on purchase/sale of the foreign currency, on the date of operation and in accordance with the respective request of the Client,

2.4.9. Клієнт зобов'язаний до першого квітня transfer to the account indicated by the Bank the amount of кожного календарного року підтверджувати статус cover in the national or foreign currency depending on the fact податкового резидента, шляхом надання до Банку whether the said foreign currency is purchased or sold.

Банк / the Bank: \_\_\_\_\_

Клієнт / the Client: \_\_\_\_\_

довідки резидентності (або її нотаріально засвідченої копії), отриманої Клієнтом від компетентного органу відповідної країни резидентності такого Клієнта (далі – Довідка резидентності).

У випадку відмови Клієнта 2.4.8. Not to conduct any transactions over the Account, which від надання Довідки резидентності та/ або ненадання are related to money laundering and legalization of criminal такої довідки у строк, визначений цим пунктом profits.

Договору, Банк має право розірвати цей Договір, та у

разі застосування до Банку контролюючими 2.4.9. The Client shall undertake to confirm the tax residence органами фінансових санкцій та податкових status by April 1 of each calendar year by providing the Bank зобов'язань, що виникли внаслідок надання with a Tax Residency Certificate (or a notarized copy thereof) банківських послуг такому Клієнту, вимагати received by the Client from the competent authorities of the компенсувати суми сплачених Банком санкцій. Client's country of residence (hereinafter referred to as the “Tax Residency Certificate”). If the Client refuses to provide

2.4.10. Надавати на першу вимогу Банку наступні the Tax Residency Certificate and/or fails to provide such a документи та/або відомості: certificate within the time-limit, set forth in this paragraph of

- необхідні для здійснення Банком процедур the Agreement, the Bank shall be entitled to terminate this ідентифікації Клієнта, в тому числі наступної Agreement, and in case of imposition of financial penalties and ідентифікації Клієнта (ідентифікації Клієнта після tax liabilities on the Bank, which arose as a result of rendering укладення Договору, що здійснюється Банком з of services to such a Client, to demand reimbursement of the метою уточнення ідентифікаційних даних Клієнта) та amounts of penalties paid by the Bank.

фінансового моніторингу його операцій в процесі 2.4.10. Provide the following documents and/or information обслуговування, а також своєчасно повідомляти Банк upon the Bank's first request:

про всі зміни у документах та/або інформації - necessary for the Bank to carry out procedures for the (поштова адреса, представники, контактні реквізити identification of the Client, including the subsequent тощо), які були надані Клієнтом з метою укладення identification of the Client (identification of the Client after the цього Договору, у порядку та обсягах, передбачених conclusion of the Agreement, which is carried out by the Bank діючим законодавством України та внутрішніми in order to clarify the identification data of the Client) and нормативними документами Банку з питань financial monitoring of its operations during the service запобігання та протидії легалізації (відмиванню) process, and also promptly notify the Bank of all changes in доходів, отриманих злочинним шляхом; documents and/or information (postal address, representatives,

- передбачені внутрішніми положеннями Банку contact details, etc.) provided by the Client for the purpose of та/або чинним законодавством України, необхідні concluding this Agreement, in the manner and to the extent для здійснення Банком процедур ідентифікації provided for by the current legislation of Ukraine and the Клієнта в тому числі, уточнення інформації щодо Bank's internal regulatory documents with issues of preventing ідентифікації та вивчення Клієнта, надавати and countering the legalization (laundering) of proceeds заповнені відповідно до вимог Служби внутрішніх obtained through crime;

доходів США форми W-8 чи W-9 (або іншу - provided by the internal regulations of the Bank and/or the інформацію та документи, передбачені FATCA), current legislation of Ukraine, necessary for the Bank to carry оцінки фінансового стану Клієнта та/або фінансового out procedures for the identification of the Client, including моніторингу його операцій в процесі обслуговування, clarification of information regarding the identification and а також функцій агента валютного контролю. study of the Client, to provide forms W-8 or W-9 filled in

Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані accordance with the requirements of the Internal Revenue надавати на вимогу Банку, у визначений Банком Service of the United States (or other information and строк, інформацію та документи, що стосуються їх documents provided for by FATCA), assessment of the Client's Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку financial condition and/or financial monitoring of its operations надати заповнені відповідно до вимог Служби during the service process, as well as the functions of the внутрішніх доходів США форми W-8 чи W-9 (або currency control agent. The Client and his Authorized Persons іншу інформацію та документи, передбачені are obliged to provide, at the request of the Bank, within the FATCA). Клієнт та його Уповноважені особи period determined by the Bank, information and documents зобов'язані негайно інформувати Банк про зміну relating to their Tax Status, including at the request of the свого Податкового статусу (не пізніше 10 Bank, to provide forms W-8 or W- 9 (or other information and календарних днів з дати такої зміни), та у разі documents required by FATCA). The Client and his authorized набуття статусу Податкового резидента США persons are obliged to immediately inform the Bank about a негайно (не пізніше 10 календарних днів з дати change in their tax status (no later than 10 calendar days from набуття статусу Податкового резидента США) the date of such change), and in the case of acquiring the status надати до Банку форму W-9 із зазначенням of a US tax resident immediately (no later than 10 calendar ідентифікаційного номера платника податків США. days from the date of acquiring the status of a US tax resident ) Під Податковим статусом Клієнта розуміється to provide the Bank with a W-9 form indicating the US інформація щодо реєстрації Клієнта, Уповноваженої taxpayer identification number. The Client's tax status is

особи Клієнта та осіб, на користь яких Клієнт надав understood as information regarding the registration of the Банку доручення на систематичне (два та більше Client, the Client's Authorized Person and persons in whose разів) договірне списання коштів з Рахунку, в якості favor the Client has given the Bank an order for systematic платника податків відповідно до законодавства (two or more times) contractual debiting of funds from the певної держави із зазначенням реєстраційного Account, as a taxpayer in accordance with the legislation of a номеру платника податків, зокрема, інформація про certain state with an indication of the registration number of the статус Податкового резидента США відповідно до taxpayer, in particular, information on the US Tax Resident вимог FATCA;

- необхідні до моменту проведення платіжної - necessary before the payment transaction and/or service операції та/або надання послуги за укладеними з provision according to the transactions concluded with the Клієнтом в рамках цього Договору правочинами з Client within the framework of this Agreement for the purpose метою проведення платіжних операцій та/або of payment transactions and/or service provision; надання послуг;

- необхідні для процедур планової of data on the Client by the bank, clarification of the nature of актуалізації/уточнення банком даних щодо Клієнта, its activity, and/or assessment of the Client's financial з'ясування його суті діяльності, та/або оцінки condition and/or ongoing monitoring of the client's business фінансового стану Клієнта та/або проведення на relations and financial payment transactions carried out in the постійній основі моніторингу ділових відносин та course of such relations, regarding compliance of such фінансових платіжних операцій клієнта, що financial payment operations with the information available at здійснюються у процесі таких відносин, щодо the Bank about the Client, his activity and risk (including, if відповідності таких фінансових платіжних операцій necessary, about the source of funds related to financial наявній у Банку інформації про Клієнта, його payment operations);

діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, - necessary to find out the sources of funds/wealth of politically про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими significant persons, their family members and/or persons платіжними операціями); related to politically significant persons.

- необхідні для з'ясування джерел походження - necessary for the Bank to perform the functions of a tax agent коштів/статків політично значущих осіб, членів їх and/or currency supervision agent.

сімей та/або осіб, пов'язаних із політично значущими 2.4.10.1 The information and/or documents provided for in this особами. clause of the Agreement shall be provided by the Client within

- необхідні з метою виконання Банком функцій the time limit set by the Bank in the notification on the податкового агента та/або агента валютного нагляду. provision of documents/information (information), but no later

2.4.10.1 Інформація та/або документи, передбачені than 10 (ten) Business Days from the date of the Bank's цим пунктом Договору, підлягають наданню notification of their provision. The client bears personal Клієнтом в строк встановлений Банком в responsibility for the reliability of the data submitted to the повідомленні про надання документів/інформації Bank.

(відомостей), але не пізніше 10 (десяти) Робочих днів At the same time, in the event that the Client violates the з дати повідомлення Банком про їх надання. Клієнт conditions of this clause regarding the provision of relevant несе персональну відповідальність за достовірність documents and/or information (information), the Bank has the даних, поданих до Банку. right to refuse the Client to conduct a transaction and/or

При цьому, у випадку порушення Клієнтом умов provide any services under this Agreement, terminate business цього пункту щодо надання відповідних документів relations, including closing the Account.

та/або інформації (відомостей) Банк має право 2.4.10.2. The Client undertakes to notify the Bank of all відмовити Клієнту у проведенні операції та/або changes in the documents and/or information provided by the наданні будь-яких послуг за цим Договором, Client when concluding this Agreement (passport data, address припинити ділові відносини, в тому числі закрити of place of residence and/or registration, contact details, etc.) Рахунок. within 10 (ten) calendar days from the date of the relevant

2.4.10.2. Клієнт зобов'язується повідомляти Банк про changes, unless another term is established by the current всі зміни в документах та/або відомостях, що були legislation of Ukraine. Notification of a change in the надані Клієнтом при укладанні цього Договору Customer's mobile phone number is provided exclusively in (паспортних даних, адреси місця проживання та/або accordance with the procedure established by this Agreement.

реєстрації, контактних реквізитів і т.д.) протягом 10 2.4.10.3. The Bank unilaterally refuses to establish (maintain) (десяти) календарних днів з дати настання business relations/refuses the client to open an account відповідних змін, якщо інший строк не встановлено (maintenance), including by terminating business relations), чинним законодавством України. Повідомлення про close the account/conduct a financial transaction in the event зміну Номеру мобільного телефону Клієнта that identification and/or verification of the Client is impossible

Банк / the Bank: \_\_\_\_\_

Клієнт / the Client: \_\_\_\_\_

надається виключно в порядку, встановленому цим Договором. or if the Bank has doubts about the fact that the Client is acting on his own behalf.

2.4.10.3. Банк в односторонньому порядку відмовляється від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовляє клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин), закриття рахунка/ проведення фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливим або якщо у Банка виникає сумнів стосовно того, що Клієнт виступає від власного імені. 2.4.10.4. The Bank refuses to carry out financial payment operations, customer service and/or support of business relations, including by terminating business relations), stops financial transactions, suspends financial transactions, freezes assets, if such refusal/suspension/suspension/freezing is justified by the Bank's implementation of powers, performance of duties established by law, including on issues of legalization (laundering) of proceeds obtained through crime or the financing of terrorism or the financing of the proliferation of weapons of mass destruction.

2.4.10.5. Банк відмовляється від проведення фінансових платіжних операцій, обслуговування клієнта та/або підтримання ділових відносин у т.ч. шляхом розірвання ділових відносин), зупиняє фінансові операції, призупиняє фінансові операції, заморожує активи, якщо така інформація була надана з метою введення в оману Банку. 2.4.10.6. The Bank may unilaterally refuse:

обґрунтовані здійсненням Банком заходів реалізації повноважень, виконанням обов'язків, встановлених законодавством, у т.ч. з питань легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. - from conducting a suspicious financial (payment) transaction; - from establishing (maintaining) business relations (including by terminating this Agreement) or carrying out a financial (payment) transaction in the event of the Client's failure to provide the documents or information necessary for proper verification of the Client or establishing the Client as unacceptably high risk;

2.4.10.5. Банк відмовляє Клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання цього Договору) у разі встановлення факту подання ним чи його представником під час здійснення недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку. - in the execution of payment operations for the benefit of the recipients (beneficiaries) specified in the list of persons connected with the implementation of terrorist activities or in respect of whom international sanctions have been applied, the list of which is approved in accordance with the procedure provided by the current legislation of Ukraine;

2.4.10.6. Банк може в односторонньому порядку відмовитися: - in the execution of payment transactions in favor of recipients (beneficiaries) registered or located in offshore zones or on the territory of a country that does not cooperate with the FATF or

- від проведення підозрілої фінансової (платіжної) операції; refuse to make payments to accounts (including correspondent

- від встановлення (підтримання) ділових відносин (у банку) одержувачів (бенефіціарів), зазначених у переліку, тому числі шляхом розірвання цього Договору) або проведення фінансової (платіжної) операції у разі ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику; lists of "Specially Designated Nationals and Blocked Persons" approved by The Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury (OFAC).

діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, перелік яких затверджується в порядку передбаченому чинним законодавством України; - in the execution of payment transactions, the purpose of which is to specify the names of states/territories/localities located on the territory of a country that does not cooperate with the FATF or in offshore zones, the list of which is approved by international legal acts and/or legal acts of Ukraine.

- у виконанні платіжних операцій на користь одержувачів (бенефіціарів), зареєстрованих або розташованих в офшорних зонах або на території країни, що не співпрацює з FATF або відмовити у здійсненні платежів на рахунки (включаючи кореспондентські рахунки банків) одержувачів (бенефіціарів), відкритих у банках, що зареєстровані або розташовані на території країни, що не співпрацює з FATF або в офшорних зонах, перелік яких затверджується міжнародними нормативно-правовими актами та/або нормативно-правовими актами

2.4.10.7. The Bank has the right to stop such financial transactions if they are suspicious and is obliged to stop such financial (payment) transactions in case of suspicion that they contain signs of committing a criminal offense defined by the Criminal Code of Ukraine. defined by the Criminal Code of Ukraine .

2.4.10.8. The Bank freezes assets related to terrorism and its financing, the proliferation of weapons of mass destruction and

2.4.10.7. The Bank has the right to stop such financial transactions if they are suspicious and is obliged to stop such financial (payment) transactions in case of suspicion that they contain signs of committing a criminal offense defined by the Criminal Code of Ukraine. defined by the Criminal Code of Ukraine .

2.4.10.8. The Bank freezes assets related to terrorism and its financing, the proliferation of weapons of mass destruction and

актами України;

- у виконанні платіжних операцій на користь одержувачів (бенефіціарів) зазначених у офіційно опублікованих списках «Specially Designated Nationals and Blocked Persons», що затверджені The Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury (OFAC).

- у виконанні платіжних операцій у призначенні яких зазначені найменування держав/територій/населених пунктів, що розташовані на території країни, що співпрацює з FATF або в офшорних зонах, перелік яких затверджується міжнародними нормативними актами України та/або нормативно-правовими актами України.

2.4.10.7. Банк має право зупинити здійснення таких фінансових (платіжних) операцій, якщо вони є підозрілими та зобов'язаний зупинити такі фінансові (платіжні) операції у разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України., визначеного Кримінальним кодексом України.

2.4.10.8. Банк заморожує активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням якщо їх учасником або вигодоодержувачем за ними є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових (платіжних) операцій).

2.4.10.9. Додаткова інформація для здійснення Банком процедури належної перевірки, в тому числі процедури ідентифікації/верифікації та/або проведення моніторингу ділових відносин, що стосується забезпечення актуальності отриманих існуючих документів, даних та інформації про Клієнта, уточнення інформації, наданої раніше, може бути прийнята Банком у вигляді сканованих копій з документів на паперових носіях, засвідчених підписами Клієнта, переданих за Системи, що засвідчені ЕП Клієнта.

2.4.10.10. Банк має право призупинити здійснення фінансової (платіжної) операції у разі виявлення банком інформації, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття банком певних дій з метою виконання ним обов'язків законодавства у сфері фінансового моніторингу, в тому числі збігу даних учасника фінансової (платіжної) операції з даними особи з переліку терористів.

2.4.10.11. Банк має право обмежити право Клієнта розпоряджатися грошовими коштами, які знаходяться на його рахунку(ах), а саме: часткова відмова клієнту в обслуговуванні (зокрема відмова в

its financing, if their participant or beneficiary is a person who is included in the list of persons connected with the conduct of terrorist activities or in respect of whom international sanctions have been applied (if the types and conditions of application of The sanctions provide for the suspension or prohibition of financial (payment) operations).

2.4.10.9. Additional information for the Bank to carry out due diligence procedures, including identification/verification procedures and/or monitoring of business relations, related to ensuring the relevance of received and existing documents, data and information about the Client, clarification of previously provided information, may be accepted by the Bank in the form of scanned copies of documents on paper, certified by the Client's signatures, transferred using the System, certified by the Client's ES.

2.4.10.10. The bank has the right to suspend the implementation of a financial (payment) transaction in the event that the bank discovers information that requires further analysis in order to determine the need for the bank to take certain actions in order to fulfill its legal obligations in the field of financial monitoring, including in the event that the data of the participant of the financial ( payment) operation with the data of a person from the list of terrorists.

2.4.10.11. The Bank has the right to limit the Client's right to dispose of funds in his account(s), namely: partial refusal of service to the client (in particular, refusal to provide certain services without complete termination of service to the Client) or termination of service for a certain period of time, until the moment provision by the client of the necessary documents/information for proper verification and/or updating of data in accordance with the current legislation on financial monitoring, in the event that the Client has not provided documents/information within the established terms or at the request of the bank, with subsequent renewal of the provision of banking services after the elimination of the grounds for rejection

2.4.10.12. The Bank has the right to limit the Client's right to dispose of funds in his account(s) in cases where such disposal of the Client's cash registers (execution of payment transactions) is carried out by the Client's proxy on the basis of the appropriate power of attorney, including notarized, under the conditions of the Bank's impossibility to verify the authenticity of the fact of the execution/issuance of such a power of attorney on behalf of the Client by calling the Bank to the Client's mobile phone number, which is the latter specified in this Agreement and/or notified by the Client to the Bank in case of a change in the Client's phone number, which was carried out in order, provided for in this Agreement or if there is no access to state services, which are used to check power of attorney forms or power of attorney in general. In such a case, the Bank has the right to limit the Client's right to dispose of funds (execution of payment transactions) that are in his account(s) and/or to partially deny the Client service (in particular, refusal to provide certain services without completely terminating the Client's service) or to terminate the

Банк / the Bank: \_\_\_\_\_

Клієнт / the Client: \_\_\_\_\_

наданні окремих послуг без повного припинення service for a certain period of time until the moment the Bank обслуговування Клієнта) або припинення verifies the fact of registration/issuance of such a power of обслуговування на певний період часу, до моменту attorney on behalf of the Client in the manner specified in this надання клієнтом необхідних документів/інформації paragraph. Such a refusal applies exclusively to the для належної перевірки та/або актуалізації даних representative who applied to the bank and whose power of згідно з чинним законодавством з питань attorney the bank is unable to verify for the above reasons. At фінансового моніторингу, у разі якщо Клієнт у the same time, the bank in no way restricts the Client himself встановлені строки або на вимогу банку не надав from contacting the bank to dispose of his funds.

документи/інформацію, з подальшим поновленням 2.4.11. To comply with the rules of settlement and cash and надання банківських послуг після усунення підстав payment operations on the Account in accordance with the для відмови. norms of the current legislation of Ukraine, the terms of this

2.4.10.12. Банк має право обмежити право Клієнта Agreement

розпоряджатися грошовими коштами, які 2.4.12. Do not use the Accounts to carry out payment знаходяться на його рахунку(ах), у випадках, якщо transactions related to the implementation of business таке розпорядження грошовими коштами (виконання activities. Under the term "entrepreneurial activity" is платіжних операцій) Клієнта відбувається довіреною considered a direct, independent, systematic, at one's own risk особою Клієнта на підставі відповідної довіреності, у activity in the production of products, performance of works, тому числі, посвідченої нотаріально, за умови provision of services for the purpose of obtaining profit, which неможливості Банку пересвідчитися у достовірності is carried out by natural persons, including registered as факту оформлення/видачі такої довіреності від імені subjects of entrepreneurial activity in accordance with the Клієнта шляхом телефонного дзвінка Банку на номер procedure established by law and provides for the payment of мобільного телефону Клієнта, що вказаний останнім taxes on received income in accordance with current в у цьому Договорі та/або повідомлений Клієнтом legislation.

Банку у випадку зміни Клієнтом номеру телефону, By signing this contract, the Client confirms that he is aware що здійснена в порядку, передбаченому цим that this account is prohibited from being used for transactions Договором або якщо до державних сервісів, за related to business activities.

допомогою яких здійснюється перевірка бланків Written orders will be signed by him or by a person authorized довіреностей або довіреності в цілому, відсутній by him by proxy.

доступ. У такому випадку Банк має право обмежити In the event of a change in the person's authority to manage the право Клієнта розпоряджатися грошовими коштами account, the Client undertakes to immediately notify the Bank (виконання платіжних операцій), які знаходяться на in writing.

його рахунку(ах) та/або частково відмовити Клієнту 2.4.13. Timely place in the Account funds sufficient to make в обслуговуванні (зокрема відмова в наданні окремих all necessary payments on the Account, including those related послуг без повного припинення обслуговування to the fulfillment of the terms of this Agreement. If you wish to Клієнта) або припинити обслуговування на певний make a one-time withdrawal from the Account in cash at the період часу до моменту здійснення Банком перевірки Bank's cash desk, an amount exceeding 2,000.00 (Two зазначеним у цьому пункті способом факту thousand) hryvnias or the equivalent of the indicated amount in оформлення/видачі такої довіреності від імені foreign currency at the official rate of the NBU on the day of Клієнта. Така відмова стосується виключно the application to the Bank, notify the Bank in writing no later представника, що звернувся до банку і чинність than 5 (five) working days (not including weekends and довіреності якого банк не має можливості перевірити holidays) before the day of the cash withdrawal transaction. At з наведених вище підстав. При цьому, банк жодним the same time, a sufficient amount of funds requested by the чином не обмежую самого Клієнта звернутись до Client must be available in the account from which the cash банку для розпорядження його коштами. will be withdrawn directly at the time of the above written

2.4.11. Дотримуватись правил проведення warning regarding the withdrawal of cash.

розрахунково-касових і платіжних операцій за At the same time, for "Sense Club" Clients, such a warning to Рахунком у відповідності із нормами чинного the Bank is carried out 1 (one) working day (excluding законодавства України, умовами цього Договору. weekends and holidays) before the day of the cash withdrawal

2.4.12. Не використовувати Рахунки для здійснення transaction and in case of a desire to receive a one-time amount платіжних операцій пов'язаних із здійсненням exceeding 50,000, 00 (fifty thousand) hryvnias or the підприємницької діяльності. Під терміном equivalent of the specified amount in foreign currency at the «підприємницька діяльність» вважається official rate of the NBU on the day of application to the Bank.

безпосередня, самостійна, систематична, на власний 2.4.14. In case of Unauthorized credit debt on the Account, ризик діяльність по виробництву продукції, return such debt to the Bank as follows:

виконанню робіт, наданню послуг з метою 2.4.14.1. Pay accrued interest on Unauthorized credit debt отримання прибутку, яка здійснюється фізичними incurred in the current calendar month on the last working day особами, в т.ч. зареєстрованими як суб'єкти of the current calendar month.

підприємницької діяльності у встановленому By signing this Agreement, the Client instructs the Bank to законодавством порядку та передбачає сплату contractually deduct the amount of accrued interest on the

податків з отриманих доходів згідно чинного законодавства.

Підписанням даного договору Клієнт підтверджує, що йому відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької діяльності.

Письмові розпорядження підписуватимуться ним або уповноваженою ним особою за довіреністю.

У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком Клієнт зобов'язується негайно повідомити про це Банк в письмовій формі.

2.4.13. Вчасно розмішувати на Рахунку кошти, достатні для здійснення всіх необхідних платежів по Рахунку, в тому числі і пов'язаних з виконанням умов даного Договору. При бажанні зняти готівкою в касі Банку з Рахунку одноразово суму, що перевищує 2 000,00 (Дві тисячі) гривень чи еквіваленту вказаної суми в іноземній валюті за офіційним курсом НБУ на день звернення до Банку, письмово попередити Банк не пізніше ніж за 5-ть (п'ять) робочих днів (без урахування вихідних і святкових днів) до дня здійснення операції щодо видачі готівкових коштів. При цьому достатня сума коштів, за якою звертається Клієнт, має бути наявна на рахунку, з якого буде безпосередньо здійснюватися зняття готівки, на момент вищевказаного письмового попередження щодо видачі готівки.

При цьому, для Клієнтів «Sense Club» таке попередження Банку здійснюється за 1 (один) робочий день (без урахування вихідних і святкових днів) до дня здійснення операції щодо видачі готівкових коштів та у випадку бажання одноразово отримати суму в розмірі, що перевищує 50 000,00 (п'ятдесят тисяч) гривень чи еквіваленту вказаної суми в іноземній валюті за офіційним курсом НБУ на день звернення до Банку.

2.4.14. В разі виникнення Несанкціонованої кредитної заборгованості за Рахунком повертати Банку таку заборгованість наступним чином:

2.4.14.1. Сплачувати нараховані проценти за Несанкціонованою кредитною заборгованістю, що виникла в поточному календарному місяці в останній робочий день поточного календарного місяця. Підписанням цього Договору, Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання суми нарахованих процентів за Несанкціонованою кредитною заборгованістю з Рахунку в будь-який робочий день Банку, що слідує за днем призначеним для сплати процентів за Несанкціонованою кредитною заборгованістю визначеним цим пунктом. Банк є ініціатором і отримувачем коштів по вказаному договірному списанню.

Unauthorized credit debt from the Account on any Bank working day following the day designated for the payment of interest on the Unauthorized credit debt specified in this clause. The bank is the initiator and recipient of the funds under the indicated contractual write-off.

2.4.14.2. To pay the debt for the principal amount of Unauthorized credit debt, which is recorded by the Bank on the last working day of the current calendar month, no later than 30 (thirty) calendar days after the calculation cycle in which the corresponding debt arose. The amount of debt for Unauthorized credit debt that was not returned in the specified period, is considered overdue debt by the Bank.

2.4.14.3. In the event of a delay in the repayment period for Unauthorized credit debt specified in clause 2.4.14.2. of the Agreement, the Bank stops accruing interest on the Unauthorized credit debt for such an overdue amount and begins charging interest on the amount of the overdue Unauthorized credit debt in the amount specified in the Tariffs to the Agreement, which the Client is obliged to pay to the Bank. On the day of payment by the Client of the overdue debt due to the Unauthorized credit debt in full, the Bank shall stop charging interest.

2.4.15. Keep all documents related to payment transactions on the Account and present them to the Bank at its request.

2.4.16. Prematurely fulfill all debt obligations to the Bank within 30 (thirty) calendar days from the date of receipt of information from the Bank, unless another term is provided by the terms of this Agreement in the following cases:

- in case of non-fulfillment by the Client of any conditions of this Agreement;

in the event that the Client submits a written statement to the Bank about the impossibility of fulfilling such an obligation in a timely manner before the due date or expiration of any of the monetary obligations provided for in this Agreement;

- if the Client has overdue debts or unpaid fines (penalties, fines) for non-fulfillment or improper fulfillment of his obligations under this Agreement or any other agreement between the Client and the Bank;

in the event of seizure of funds on any account of the Client opened at the Bank, or in the event of suspension of payment operations on such account for more than 5 (Five) working days by the decision of the authorized state body;

- if there are other circumstances that indicate that the Client's debt under the Unauthorized credit debt will not be returned in a timely manner;

applying to the Client restrictions on the right to dispose of the funds in the Accounts in the form of receipt of payment documents to the Bank for compulsory debiting of all or part of the funds from the Account and/or another account of the Client.

2.4.17. In the case of using the Information Service and detecting any signs of loss of control over one's SIM card or phone, to the number of which SMS messages/messages sent through an alternative channel for sending messages and PUSH messages are received (lack of communication, suspicious calls

Банк / the Bank: \_\_\_\_\_

Клієнт / the Client: \_\_\_\_\_

2.4.14.2. Сплачувати заборгованість за сумою основного боргу Несанкціонованої кредитної заборгованості, що обліковується Банком на останній робочий день поточного календарного місяця, не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів після розрахункового циклу в якому виникла відповідна заборгованість. Сума заборгованості за Несанкціонованою кредитною заборгованістю, що не повернена у зазначений строк, вважається Банком простроченою заборгованістю.

2.4.14.3. У разі прострочення строку погашення заборгованості за Несанкціонованою кредитною заборгованістю, зазначеним в п.2.4.14.2. Договору, Банк зупиняє нарахування відсотків за Несанкціонованою кредитною заборгованістю на таку прострочену суму та починає нараховувати пеню на суму простроченої Несанкціонованої кредитної заборгованості у розмірі, що зазначений в Тарифах до Договору, яку Клієнт зобов'язаний сплатити Банку. В день сплати Клієнтом простроченої заборгованості за Несанкціонованою кредитною заборгованістю в повному обсязі, Банк припиняє нарахування пені.

2.4.15. Зберігати всі документи, пов'язані з платіжними операціями по Рахунку, і пред'являти їх Банку на його вимогу.

2.4.16. Достроково виконати всі боргові зобов'язання перед Банком протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня отримання від Банку інформації, якщо інший строк не передбачений умовами цього Договору у наступних випадках:

- у разі невиконання Клієнтом будь-яких умов цього Договору;
- у разі, якщо до настання терміну або закінчення строку виконання будь-якого з передбачених цим Договором грошових зобов'язань Клієнт надасть Банку письмову заяву про неможливість своєчасно виконати таке зобов'язання;
- у разі наявності у Клієнта простроченої заборгованості чи неспланих неустойки (пені, штрафів) за невиконання або неналежне виконання ним своїх зобов'язань за цим Договором або будь-яким іншим договором Клієнта з Банком;
- у разі накладення арешту на кошти на будь-якому рахунку Клієнт, відкритому у Банку, або у випадку зупинення за рішенням уповноваженого державного органу платіжних операцій по такому рахунку протягом більше 5 (П'яти) робочих днів;
- у разі наявності інших обставин, які свідчать про те, що заборгованість Клієнта за Несанкціонованою кредитною заборгованістю своєчасно не буде повернена;
- застосування до Клієнта обмежень права щодо розпоряджання коштами на Рахунках у вигляді

or operations mobile phone account, etc.) immediately notify the Bank.

By signing the Agreement, the Client gives the Bank his unconditional written consent to disclose to third parties information that may be sent by the Bank to the Client, and also bears all possible risks associated with the fact that it is sent in an SMS message / a message sent via an alternative channel for sending messages and PUSH - notification information may become known to third parties. The Bank is not responsible for the result of the delivery of an SMS message/message sent through an alternative channel for sending messages and PUSH messages to the Customer's phone number.

2.4.18. Other obligations are stipulated by this Agreement and/or the current legislation of Ukraine.

2.4.19. The parties have agreed that the Bank has the right to demand, and the Client is obliged to provide, upon the Bank's request, documents and/or information (at the Bank's discretion) relating to the encumbrance of property rights to funds on the Client's Account, in particular, but not exclusively, documents and/or information (at the Bank's discretion) confirming the Encumbrancer's consent to change the terms of this Agreement and/or its termination/termination, as well as documents and/or information (at the Bank's discretion) relating to the transaction on the basis of which the encumbrance arises property rights to funds on the Client's Account, etc.

2.4.19.1. In the event of changes to the Encumbrance Deed or its termination, the Client undertakes to notify the Bank of such changes within 1 (one) working day from the date of their introduction by sending a corresponding notification to the Bank's address specified in Section 9 of this Agreement by registered letter with a description of the attachment and a return notification of receipt.

2.4.20. By signing this Agreement, the Client undertakes to reimburse the Bank for any expenses incurred by the latter in connection with encumbrance of property rights on funds on the Client's Account no later than the next working day from the date the Bank presents the Client with the corresponding demand. , in the case of the Client concluding a deed, which (will) provide for such an encumbrance.

2.4.21. When signing the Contract documents by superimposing the ES, the client undertakes to control the data on which the ES was superimposed and the electronic data used to superimpose the ES.

2.4.22. Receive from the Bank a certificate on the system of guaranteeing deposits of natural persons, within the terms specified by the current legislation of Ukraine and in the manner provided for by the terms of this Agreement, and sign the said Certificate, including by overlaying ES.

2.4.23. In the event that the Client violates any obligations to repay the loan and/or pay interest for the use of the loan and/or pay any commission provided for in the Agreement and/or the corresponding agreement on the provision of the product, the Client is obliged no later than the end of the second on the day of such non-fulfillment and/or improper fulfillment of any of the above obligations, notify the Bank (through any communication channel) of the reasons for such non-fulfillment and properly fulfill such breached obligations as

надходження до Банку платіжних документів на примусове списання всіх або частини коштів з Рахунку та/або іншого рахунку Клієнта. soon as possible.

2.4.17. У разі користування Послугою Інформування та виявлення будь-яких ознак втрати контролю над власною sim-картою чи телефоном, на номер котрого надходять SMS повідомлення/повідомлення відправлені через альтернативний канал відправки повідомлень та PUSH-повідомлення (відсутність зв'язку, підозрілі дзвінки або операції по рахунку мобільного телефону тощо) негайно повідомляти про це Банк. Підписанням Договору Клієнт надає Банку свою безумовну письмову згоду на розкриття третім особам інформації, що може бути направлена Банком Клієнту, а також несе всі можливі ризики, пов'язані з тим, що направлена в SMS повідомленні /повідомленні відправленому через альтернативний канал відправки повідомлень іта PUSH-повідомленні інформація може стати відомою третім особам. Банк не несе відповідальності за результат доставки SMS повідомлення/повідомлення відправленого через альтернативний канал відправки повідомлень та PUSH-повідомлення на номер телефону Клієнта.

2.4.18. Інші обов'язки передбачені цим Договором та/або чинним законодавством України.

2.4.19. Сторони дійшли згоди про те, що Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надати на вимогу Банку документи та/або інформацію (на розсуд Банку), що стосуються обтяження майнових прав на грошові кошти на Рахунку Клієнта, зокрема, але не виключно документи та/або інформацію (на розсуд Банку), що підтверджує надання Обтяжувачем згоди на зміну умов цього Договору та/ або його розірвання/ припинення, а також документи та/ або інформацію (на розсуд Банку), що стосуються правочину, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти на Рахунку Клієнта тощо.

2.4.19.1. У випадку внесення змін до Правочину про обтяження або його припинення, Клієнт зобов'язується повідомити Банк про такі зміни протягом 1 (одного) робочого дня з дня їх внесення шляхом направлення відповідного повідомлення за адресою Банку, зазначеною в Розділі 9 цього Договору, цінним листом з описом вкладення та зворотнім повідомленням про отримання.

2.4.20. Підписанням цього Договору Клієнт приймає на себе зобов'язання не пізніше наступного робочого дня з дати пред'явлення Банком Клієнту відповідної вимоги, відшкодувати будь-які витрати Банку, які будуть понесені останнім у зв'язку з обтяженням майнових прав на грошові кошти на Рахунку Клієнта, у випадку укладання Клієнтом правочину, яким таке обтяження (буде) передбачене.

Банк / the Bank: \_\_\_\_\_

Клієнт / the Client: \_\_\_\_\_

2.4.21. Клієнт, при підписанні документів Договору шляхом накладання ЕП, зобов'язується контролювати дані, на які накладався ЕП, і електронні дані, які використовувалися для накладання ЕП.

2.4.22. Одержувати від Банку Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, у строки, визначені чинним законодавством України та у спосіб, передбачений умовами цього Договору, та підписувати зазначену Довідку, в т.ч. шляхом накладання ЕП.

2.4.23. У випадку порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань з повернення кредиту та/або сплати процентів за користування кредитом та/або сплати будь-якої комісійної винагороди, передбаченої Договором та/або відповідною угодою про надання продукту, Клієнт зобов'язаний не пізніше кінця другого дня такого невиконання та/або неналежного виконання будь-якого з наведених зобов'язань, повідомити Банк (будь-яким каналом зв'язку) про причини такого невиконання та у найкоротший строк належним чином виконати такі порушені обов'язки.

### **3. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ**

3.1. Клієнт має право застосовувати всі форми розрахунків у відповідності з чинним законодавством України та цим Договором.

3.2. Клієнт доручає Банку та надає згоду у порядку договірною списання одночасно із здійсненням відповідної операції, якщо інші строки не визначені Тарифами, списувати з Рахунку(-ів) Клієнта плату за проведення операцій за Рахунком(-ами), в розмірі, що визначається Тарифами.

Винагорода за послуги, надані Банком згідно цього Договору, списується (сплачується) у гривнях. Розмір винагороди, визначений у Тарифах в процентному співвідношенні, визначається у відсотках від суми операції, за проведення якої вона списується (сплачується). По рахункам в іноземній валюті комісія сплачується в гривні за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на день її сплати (списання).

3.3. Клієнт доручає Банку в порядку договірною списання на підставі платіжної інструкції списувати з Рахунку суми грошового покриття згідно з заявками Клієнта на купівлю або продаж іноземної валюти, передбаченими в пункті 2.4.7. цього Договору. Суми грошового покриття у випадку купівлі іноземної валюти за національну валюту України визначаються Банком виходячи з сум іноземної валюти, що купується, та курсу, зазначених Клієнтом у відповідній заявці. У випадку продажу Клієнтом іноземної валюти грошове покриття визначається як сума іноземної валюти, що пропонується до продажу.

### **3. FORMS AND PROCEDURE FOR SETTLEMENTS**

3.1. The Client shall have the right to apply all forms of settlements in conformity with the effective Ukrainian legislation and the present Agreement.

3.2. The Client shall instruct the Bank and shall give his consent with a view to making direct debits simultaneously with conducting the relevant transaction, unless other terms and conditions are specified in the Rates and Fees, to debit from the Client's Account(-s) the fee for conducting the transactions in the Account(-s), in the amount specified in the Rates and Fees.

The fees for the services provided by the Bank under this Agreement shall be debited (paid) in hryvnias. The service fee specified in the Rates and Fees expressed as a percentage is calculated as a percentage of the transaction amount debited (paid) for conducting such transaction. For accounts in foreign currency, the commission is paid in hryvnias at the official exchange rate established by the National Bank of Ukraine on the day of its payment (write-off).

3.3. The Client shall entitle the Bank to write off (using a payment instruction under the agreed procedure) from the Account the amounts of cover according to the Client's requests to purchase or sell the foreign currency stipulated in paragraph 2.4.8. herein. The amounts of cover in case of purchase of the foreign currency for the Ukrainian national currency shall be determined by the Bank on the basis of the amounts of the foreign currency purchased and the rate indicated by the Client in the respective request. In case of sale of the foreign currency by the Client, the cover shall be calculated as the amount of the foreign currency offered for sale.

В разі неможливості здійснення списання сум грошового покриття в порядку, передбаченому абзацом першим цього пункту, або у разі неперерахування Клієнтом грошового покриття, передбаченого пунктом 2.4.7. цього Договору, Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні операції купівлі – продажу іноземної валюти.

Should it be impossible to write off the amounts of cover under the procedure set forth in the sub-paragraph one of the present paragraph, or in case of failure of the Client to transfer the cover set forth in paragraph 2.4.8. herein, the Bank shall have the right to refuse the Client to perform the respective operation of purchase/sale of the foreign currency.

3.4. Підписанням цього Договору Клієнт зобов'язується використовувати Рахунок виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України, в тому числі відповідно до режиму використання Рахунку визначеному діючими нормативно-правовими актами України, з яким Клієнт ознайомлений, які йому зрозумілі та які Клієнт зобов'язується виконувати. Крім того, протягом строку дії цього Договору Клієнт зобов'язується ознайомлюватись з змінами до нормативно-правових актів України, що регулюють порядок використання Рахунку та у випадку внесення змін до відповідних нормативно-правових актів України, Клієнт також зобов'язується дотримуватися вказаних норм та беззаперечно їх виконувати.

3.4. By signing this Agreement, the Client undertakes to use the Current Account only in accordance with the applicable legislation of Ukraine, as well as in accordance with the regime for use of the Current Account set out in the applicable regulations of Ukraine that the Client is familiar with, understands and undertakes to comply with. In addition, during the term of this Agreement, the Client undertakes to become familiar with the changes to the Ukraine's regulations governing the use of the Current Account, and in the event of any amendments to the existing regulations of Ukraine, the Client also undertakes to comply with such rules and abide by them unequivocally.

3.5. Підписанням цього Договору Клієнт розуміє та погоджується з тим, що у випадку ініціювання Клієнтом операції, яка суперечить режиму використання Рахунку та/або будь-яким іншим нормам чинного законодавства України, Банк має право відмовити Клієнту у проведенні такої операції. При цьому, Банк не несе відповідальності за відмову у проведенні відповідної операції, та, відповідно, не відшкодовує пов'язані з такою відмовою збитки Клієнтові та/або будь-яким третім особам. У разі порушення Клієнтом умов Договору та/або вимог чинного законодавства України що регулює порядок користування відповідним Рахунком, в том числі в частині режиму використання Рахунку, Клієнт самостійно несе будь-яку відповідальність за такі дії в порядку, передбаченому законодавством України.

3.5. By signing this Agreement, the Client acknowledges and agrees that the Bank has the right to refuse to conduct the transaction of the Client if the transaction initiated by the Client does not comply with the regime for use of the Current Account and/or any other existing legislative requirements of Ukraine. In this case, the Bank shall not be liable for the refusal to conduct such transaction, and, accordingly, shall not reimburse the Client and/or any third parties for the losses caused by such refusal. If the Client breaches the terms and conditions of the Agreement and/or existing legislative requirements of Ukraine governing the use of the relevant Current Account, including the regime for use of the Current Account, the Client shall be solely responsible for such actions in accordance with the procedure prescribed by the Ukrainian laws.

3.6. Підписанням цього Договору Клієнт погоджується з тим, що у випадку надходження на Рахунок Клієнта грошових коштів внаслідок ініціювання Клієнтом або будь-якими третіми особами операції, яка суперечить режиму використання Рахунку та/або будь-яким іншим нормам чинного законодавства України, Банк має право відмовитися від проведення такої операції та повернути вказані грошові кошти того ж дня (або наступного робочого дня при надходженні грошових коштів після закінчення операційного дня) на рахунок, з якого вони надійшли, як помилково перераховані.

3.6. By signing this Agreement, the Client agrees that in the event of receipt of the funds on the Client's Current Account resulting from the transaction initiated by the Client or any third parties, which does not comply with the regime for use of the Current Account and/or any other existing legislative requirements of Ukraine, the Bank has the right to refuse to conduct such transaction and return the above funds on the same day (or the next business day if the funds are received after the cut-off time) by crediting the account they were received from, as erroneously transferred.

3.7. Payment operations for the transfer of funds from the Client's Account in the national currency according to the payment instruction initiated by the Client accepted by the

Банк / the Bank: \_\_\_\_\_

Клієнт / the Client: \_\_\_\_\_

Bank during the Operating Time, the Bank carries out on the day of receipt of the payment instruction, unless another time limit is established by the legislation in force in Ukraine and on the condition that property rights on funds in the Account not encumbered by obligations of a public or private nature, and in the absence of Notices of encumbrances and Notices of the existence of grounds for collection of encumbrances provided for in the Agreement in the Bank's records.

3.7. Платіжні операції з переказу коштів з Рахунку Клієнта в національній валюті за платіжною інструкцією, ініціатором за якою є Клієнт прийнятою Банком протягом Операційного часу, Банк здійснює в день надходження платіжної інструкції, якщо інший строк не встановлений чинним в Україні законодавством та при умові, що майнові права на грошові кошти на Рахунку не обтяжені зобов'язаннями публічного або приватного характеру, та за відсутності у Банку на обліку Повідомлень про обтяження та Повідомлень про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, що передбачені Договором. У випадку надходження платіжної інструкції після Операційного часу Банк перераховує грошові кошти Клієнта не пізніше наступного робочого дня, що слідує за днем отримання платіжної інструкції.

Платіжні інструкції, ініціатором за якими є Банк, виконуються Банком у день їх ініціювання і списання з Поточного рахунку Клієнта.

3.8. Переказ коштів в іноземній валюті здійснюється не пізніше наступного робочого дня Банку після отримання від Клієнта платіжної інструкції. В підтвердження прийняття до виконання платіжної інструкції поданої на паперовому носії працівник Банку повертає Клієнту другий примірник платіжної інструкції, з проставленим на ньому підписом та відбитком печатки (штампу). Перекази коштів в іноземній валюті Клієнтів-нерезидентів здійснюються з врахуванням норм валютного законодавства України.

3.9. Перерахування коштів з Рахунку може здійснюватися без подання Клієнтом платіжної інструкції, а в порядку договірної списання, що здійснюється у випадках та порядку передбаченому Договором.

3.10. Перерахування та видача коштів з Рахунку Клієнта здійснюється Банком в межах залишків коштів (Платіжного ліміту) на Рахунку з урахуванням надходжень коштів протягом операційного часу Банку.

3.11. Будь-які грошові зобов'язання Сторін, що виникли під час дії Договору та є невиконаними після припинення його дії (розірвання), підлягають належному виконанню на умовах, визначених Договором. Припинення дії Договору (його розірвання) також не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час його дії.

3.12. Підписанням Договору Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з Поточного рахунку такого Клієнта грошових коштів у випадках, у порядку та на підставах визначених цим Договором.

3.8. The transfer of funds in foreign currency is carried out no later than the next working day of the Bank after receiving the payment instruction from the Client. In confirmation of acceptance for execution of the payment instruction submitted on paper, the Bank employee returns to the Client the second copy of the payment instruction, with a signature and an imprint of the seal (stamp) placed on it. Fund transfers in foreign currency of non-resident Clients are carried out taking into account the norms of currency legislation of Ukraine.

3.9. The transfer of funds from the Account can be carried out without the Client submitting a payment instruction, but in the order of contractual debiting, which is carried out in the cases and according to the procedure stipulated by the Agreement.

3.10. The transfer and withdrawal of funds from the Client's Account is carried out by the Bank within the limits of the remaining funds (Payment Limit) on the Account, taking into account the receipt of funds during the Bank's operating hours.

3.11. Any monetary obligations of the Parties that arose during the validity of the Agreement and are unfulfilled after its termination (termination) are subject to proper fulfillment under the conditions specified in the Agreement. Termination of the Agreement (its termination) also does not release the Parties from responsibility for its violation, which occurred during its validity.

3.12. By signing the Agreement, the Client instructs the Bank to make a contractual withdrawal of funds from the Current Account of such Client in the cases, in the manner and on the grounds specified in this Agreement.

3.13. The obligations of the Client, arising in connection with the conclusion by the Client of an Encumbrance Deed with any person, are determined by the terms of the Agreement.

3.14. The Bank and the Client have reached a mutual agreement that in the event that the Bank takes into account the Notice of Encumbrance from the Client and/or in the event that the Bank receives from the Encumbrancer a Notice of the existence of grounds for foreclosure on the subject of the encumbrance, which is property rights to cash on the Current of the Client's account, in the cases, in the manner and within the terms provided for in the Agreement, the Bank refuses the Client to perform expense payment transactions and stops expense payment transactions on the Current Account at the Customer's orders, if the amount of funds in the Current Account is less than the amount of the encumbered claim of the

3.13. Зобов'язання Клієнта, що виникають у Encumbrancer.  
зв'язку з укладенням Клієнтом з будь-якою особою 3.15. In the case of cash payment operations at the cash desk  
Правочину про обтяження, визначаються умовами for issuing cash from a current account, the commission  
Договору. amount is calculated with rounding to the hryvnia (ie without

3.14. Банк та Клієнт дійшли спільної згоди про те, pennies) according to the rule: Sense Club  
що у разі взяття Банком на облік Повідомлення про - an amount ending in 1 to 49 kopecks is rounded down to the  
обтяження від Клієнта та/або у випадку отримання nearest amount ending in 0 kopecks;  
Банком від Обтяжувача Повідомлення про наявність - an amount ending between 50 and 99 kopecks is rounded up  
підстав для звернення стягнення на предмет to the nearest amount ending with 0 kopecks  
обтяження, яким є майнові права на грошові кошти 3.16. Accounts of natural persons who are natural persons-  
на Поточному рахунку Клієнта, у випадках, порядку entrepreneurs or self-employed persons, persons engaged in  
та в строки, передбачені Договором, Банк відмовляє independent professional activity are opened every calendar  
Клієнту у здійсненні видаткових платіжних операцій day. At the same time, spending operations from Accounts  
та зупиняє видаткові платіжні операції по Поточному opened on weekends are performed by the Bank exclusively  
рахунку за розпорядженнями Клієнта, якщо розмір after receiving, in accordance with the procedure established  
коштів на Поточному рахунку є меншим за розмір by the legislation of Ukraine, information about the decision to  
забезпеченої обтяженням вимоги Обтяжувача. register such an account with the relevant state authorities of

Поновлення видаткових платіжних операцій за the Tax Service of Ukraine and their unblocking, no later than  
розпорядженням Клієнта здійснюється Банком з дня, the next working day that follows on the date of receipt of the  
наступного за днем отримання Банком від relevant information by the Bank.

Обтяжувача письмового повідомлення про  
припинення обтяження майнових прав на грошові  
кошти та/ або письмової згоди Обтяжувача на  
здійснення видаткових платіжних операцій, підпис  
Обтяжувача/ уповноваженої особи обтяжувача на  
вказаних документах посвідчується нотаріально або  
засвідчується уповноваженим працівником Банку.

3.15. В разі проведення готівкових платіжних  
операцій в касі по видачі готівки з поточного  
рахунку розрахування суми комісії здійснюється з  
округленням до гривні (тобто без копійок) згідно  
правила: Sense Club

- сума що закінчується від 1 до 49 копійок,  
заокруглюється в бік зменшення до найближчої  
суми, яка закінчується на 0 копійок;

- сума що закінчується від 50 до 99 копійок,  
заокруглюється в бік збільшення до найближчої  
суми, яка закінчується на 0 копійок

3.16. Рахунки фізичних осіб, які є фізичними  
особами-підприємцями або самозайнятими особами,  
особами, що здійснюють незалежну професійну  
діяльність відкриваються кожного календарного дня.  
При цьому, видаткові операції з Рахунків, відкритих  
у вихідні дні, виконуються Банком виключно після  
отримання у встановленому законодавством України  
порядку, інформації про постановлення такого  
рахунку на облік у відповідних державних органах  
податкової служби України і їх розблокування, не  
пізніше наступного робочого дні, що слідує за днем  
отримання Банком відповідної інформації.

#### 4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

#### 4. RESPONSIBILITY OF THE PARTIES

4.1. Наслідки невиконання або неналежного 4.1. Consequences of non-fulfilment or improper fulfillment  
виконання Банком обов'язків щодо виконання by the Bank of obligations regarding the execution of payment

Банк / the Bank: \_\_\_\_\_

Клієнт / the Client: \_\_\_\_\_

платіжних операцій за Рахунком. Банк несе transactions on the Current Account. The Bank is responsible відповідальність за виконання помилкової, for the execution of an erroneous, unaccepted payment неакцептованої платіжної операції або виконання transaction or the execution of a payment transaction in платіжної операції з порушенням установлених violation of the terms established by the Law of Ukraine "On законом України «Про платіжні послуги» строків. Payment Services". The amount of responsibility, the order of Розмір відповідальності, порядок її обчислення і інші its calculation and other conditions of application of such умови застосування такої відповідальності і її responsibility and its consequences are determined by the Law наслідки визначаються законом України «Про of Ukraine "On Payment Services" and by-laws of the National платіжні послуги» та підзаконними нормативно - Bank of Ukraine. правовими актами Національного банку України.

4.2. Банк звільняється від відповідальності за 4.2. The Bank shall be released from responsibility for failure часткове або повне невиконання будь-якого з to meet partially or in full any of the provisions herein in case положень цього Договору у разі зміни чинного changes have been introduced to the effective Ukrainian законодавства України чи прийняття нових законів legislation or new laws or other legal and normative acts have або інших нормативно-правових актів, які змінюють been adopted changing or terminating relationship governed by чи припиняють відносини, що регулюються цим the present Agreement. Договором.

4.3. За несплату або неповну сплату Клієнтом плати 4.3. For failure to pay or partial payment by the Client for the за послуги, що надаються Банком, у випадках, services provided by the Bank, in the cases stipulated in the передбачених абзацом другим пункту 3.2. цього sub-paragraph two of paragraph 3.2. herein, the Client shall Договору, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі **0,1%** pay a fine to the Bank at the rate of **0.1%** of the delayed від простроченої суми за кожен день прострочення. amount for each day of such delay.

4.4. Банк не несе відповідальності за неможливість 4.4. The Bank shall not be responsible, when it is impossible to повернення Клієнту коштів, перерахованих ним за return to the Client the funds transferred by the latter using the платіжними інструкціями, що відкликані Клієнтом у settlement documents withdrawn by the Client due to events as таких випадках: follows:

- надходження до Банку від Клієнта листа про відкликання платіжної інструкції після закінчення операційного часу дня, що передусе даті валютування, зазначеній в такій платіжній інструкції;
- відмови банку, що обслуговує одержувача, повернути такі кошти;
- лист Клієнта про відкликання платіжної інструкції не відповідає умовам цього Договору.

- when the letter on withdrawal of a settlement document sent by the Client to the Bank is received after the end of business hours of the day preceding the day of transfer of funds indicated in the said settlement document;
- when the bank providing services to the respective beneficiary refuses to return such funds;
- when the Client's letter as to withdrawal of the settlement document does not comply with the terms of the present Agreement.

4.5. Банк несе відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків, передбачених Договором, відповідно до положень Договору та норм чинного законодавства України. У разі порушення Банком встановлених законом строків виконання доручення Клієнта на переказ Банк зобов'язаний сплатити Клієнту пеню у розмірі **0,1 відсотка** суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що не може перевищувати **1% (одного) відсотка** суми переказу.

4.5. The Bank shall be held liable for improper performance of its obligations under the Agreement, in accordance with the Agreement and the relevant legislation of Ukraine. If the Bank breaches its obligation to execute the Client's transfer instruction within the time period established by law, the Bank shall be obliged to pay the Client a penalty in the amount of **0.1 percent** of the overdue payment for each day it delays, which cannot exceed **1 percent** of the amount of transfer.

## 5. «ФОРС-МАЖОР»

## 5. FORCE MAJEURE

5.1. Сторони звільняються від відповідальності за 5.1. The Parties shall be released from responsibility for failure часткове або повне невиконання будь-якого з to comply with any of the provisions herein partially or in full положень цього Договору, якщо це невиконання if such failure results from occurrence and existence of the стало наслідком настання та дії випадку/обставин, що event / circumstances beyond the control of the Parties, не залежать від волі Сторін, в тому числі, обставин including force majeure events (hereinafter – the “Force непереборної сили (надалі за текстом – «форс- Мajeure”). Such events shall include, but not limited to, natural мажор»). Такі причини включають стихійне лихо, disaster, extremely unfavourable weather conditions, fires,

екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, wars, strikes, hostilities, civil unrest etc. The period of the said військові дії, громадське безладдя і таке інше, але не release from responsibility shall start from the date when the обмежуються ними. Період звільнення від party in default gives notice of force majeure events, which is відповідальності починається з моменту оголошення confirmed with a relevant certificate issued by the Ukrainian невиконуючою стороною «форс-мажору», що Chamber of Commerce and Industry (UCCI) and the regional підтверджується відповідною довідкою Торгівельно- chambers of commerce and industry authorized by UCCI and промислової палати України та уповноваженими нею shall cease or would cease if the party in default takes регіональними торгово-промисловими палатами і measures, which it could have taken to terminate the force закінчується чи закінчився б, якщо невиконуюча majeure events. The force majeure shall tacitly extend the term сторона вжила б заходів, які вона і справді могла envisaged for fulfilment of respective obligations for the вжити для виходу з «форс-мажору». «Форс-мажор» effective period of such events and period necessary to автоматично продовжує строк виконання зобов'язань eliminate the aftermath of such events. The Parties shall на період його дії та ліквідації наслідків. Про immediately notify each other about occurrence of force настання «форс мажорних» обставин сторони мають majeure events. Should the term of such events exceeds the інформувати одна одну невідкладно. Якщо ці period of 6 months, each of the Parties shall have the right to обставини триватимуть більше ніж 6 місяців, to refuse to further fulfil its obligations under the Agreement, in кожна із сторін має право відмовитися від such case neither of the Parties shall be entitled to подальшого виконання зобов'язань за цим compensation from the other party for the possible losses Договором, і в такому разі жодна із сторін не має occurred. права на відшкодування другою стороною можливих збитків.

## **6. СТРОК ДІЇ ТА ПОРЯДОК ЗМІНИ ДОГОВОРУ. ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ**

## **6. EFFECTIVE TERM AND PROCEDURE FOR INTRODUCING MODIFICATIONS TO THE AGREEMENT. CLOSING OF THE ACCOUNT**

6.1. Цей Договір вважається укладеним з моменту його підписання Сторонами та скріплення печаткою Банку і діє до дати закриття Рахунку.

6.1. The present Agreement shall be deemed effective from the date when it is signed by the Parties and sealed by the Bank and shall remain effective until the date of the Account closing.

6.2. Будь-які зміни та доповнення до цього Договору матимуть силу лише за умови, що вони складені в письмовій формі, підписані та скріплені печатками Сторін (з урахуванням абзацу другого пункту 6.1. цього Договору), за винятком випадків, передбачених цим Договором або чинним законодавством України.

6.2. Any modifications and additions to the present Agreement

shall be effective only on condition that such modifications and additions have been drawn up in writing, signed and sealed by the Parties (in conformity with the sub-paragraph two of paragraph 6.1. herein), except for the cases stipulated by the present Agreement or the effective Ukrainian legislation.

6.3. Відмова Клієнта від Договору та/або право розірвання Договору за вимогою Клієнта в односторонньому порядку Договором не передбачено. При цьому, Клієнт має право в будь-який час подати заяву про закриття Рахунку, оформлену згідно з вимогами чинного законодавства України, у зв'язку із чим Договір припиняє свою дію після закриття Рахунку. Рахунок не може бути закритий за заявою Клієнта у випадку, якщо операції по Рахунку зупинені/ призупинені відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію

6.3. The Agreement doesn't stipulate the Client's withdrawal from the Agreement and/or the right to unilaterally terminate the Agreement at the Client's request. However, the Client shall be entitled at any time to lodge an application requesting to

close the Account, which shall be drawn up in accordance with the requirements of the effective Ukrainian legislation, in this connection the Agreement will be terminated after closure of the Account. The Account may not be closed upon the Client's application if operations on the Account are terminated/ suspended in accordance with the Law of Ukraine On Preventing and Counteracting to Legalization (Laundering) of the Proceeds of Crime, Terrorist Financing, and Financing of Proliferation of Weapons of Mass Destruction and/or if the funds on the Account are seized and/or the rights to dispose of cash funds/proprietary rights to cash funds on the Account are limited by the terms of encumbrance, to which subject, as notified by the Bank.

арешт та/або права розпорядження Рахунком обмежено умовами обтяження, предметом яких є грошові кошти/ майнові права на грошові кошти, що

6.4. The Bank shall close the Account in any of the following

Банк / the Bank: \_\_\_\_\_

Клієнт / the Client: \_\_\_\_\_

знаходяться на Рахунку, про що було повідомлено Банк.

6.4. Банк за умови направлення на адресу Клієнта, вказану в цьому Договорі, письмового попередження Клієнта про наступне закриття Рахунку не пізніше ніж за **10 (Десять) днів** до дати його закриття закриває Рахунок у будь-якому з наступних випадків:

- якщо протягом **6 (Шести) місяців** з дати його відкриття або протягом **6 (Шести) місяців** підряд операції по Рахунку Клієнтом не проводились;
- у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором;
- у разі наявності у Клієнта простроченої заборгованості перед Банком за цим Договором;
- у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- у разі неможливості документально підтвердити законне перебування Клієнта на території України;
- у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.
- у випадку відмови Клієнта від надання Довідки резидентності та/ або ненадання такої довідки у строк, визначений цим Договором та/ або в інший строк, повідомлений Банком;
- у випадку відмови від надання документів та/ або ненадання документів у строк, визначений Банком або чинним законодавством, пов'язаних із здійсненням ним валютних операцій та/ або пов'язаних із здійсненням Банком функцій агента валютного нагляду, зокрема, але не виключно у випадках здійснення Клієнтом розрахунків з нерезидентами за експорт/ імпорт товарів через митний кордон України;
- у випадку набуття Клієнтом статусу резидента відповідно до законодавства України. При цьому Клієнт відкриває рахунок як фізична особа - резидент. Залишок коштів із Клієнта перераховується Банком на рахунок Клієнта, відкритий як резиденту.
- в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України та/ або цим Договором.

Попередження Клієнта про наступне закриття Поточного рахунку здійснюється будь-яким способом за вибором Банку з числа наступних: (а) шляхом направлення смс-повідомлення на номер телефону Клієнта \_\_\_\_\_ та/ або повідомлений Клієнтом Банку у випадку зміни Клієнтом номеру телефону, що здійснена в порядку передбаченому Договором та/ або (б) шляхом направлення листа на адресу Клієнта \_\_\_\_\_

6.5. Незалежно від підстав закриття Рахунку Банк зобов'язаний до фактичного його закриття повернути

cases provided it gives the Client a written notice of such closing of the Account not later than **10 (ten) days** prior to the date of the said closing:

- if the Client does not carry out operations on the Account for the period of **6 (six) months** since its opening or continuously for the period of **6 (six) months**;
- in case of non-fulfillment by the Client of the obligations provided for in this Agreement
- ;
- in case the Client has overdue debts to the Bank under the present Agreement;
- in cases stipulated by the law governing relations in the field of prevention and counteraction to legalization (laundering) of proceeds from crime, financing of terrorism and financing of proliferation of weapons of mass destruction;
- if it is impossible to document the Client's legal stay on the territory of Ukraine;
  - if the unacceptably high risk level is set for the Client based on risk assessment or revaluation;
  - if the Client refuses to provide the Tax Residency Certificate and/or fails to provide such a certificate within the time-limit specified in this Agreement and/or within another the time-limit as notified by the Bank;
  - if the Client refuses to provide the documents and/or fails to provide the documents within the time-limit, specified by the Bank or stipulated by the applicable law, related to conduct by the Client of foreign exchange transactions and/or related to the Bank's functions as a foreign exchange control agent, in particular, but not limited to the Client's settlements with non-residents for goods exported/imported across the customs border of Ukraine;
  - in case the Client acquires resident status in accordance with the legislation of Ukraine. At the same time, the Client opens an account as a resident natural person. The remaining funds from the Client are transferred by the Bank to the Client's account opened as a resident.
  - in other cases and on the grounds stipulated by the applicable laws of Ukraine and/or this Agreement.
- The Client's warning about the next closure of the Current Account is carried out in any way chosen by the Bank from among the following: (a) by sending an SMS message to the Client's phone number \_\_\_\_\_ and/or notified by the Bank Client in case the Client changes the phone number, which was carried out in accordance with the procedure provided for in the Agreement and/or (b) by sending a letter to the Client's address \_\_\_\_\_

6.5. Irrespective of the reasons for the Account closing, the Bank shall return to the Client the balance of funds on the Account prior to the actual closing, with this purpose the Client shall provide the Bank with the payment order (not later than one day prior to the Account closing) requesting to remit the said balance of funds from the Account to other account of the Client with the Bank or with other bank or give details of such accounts in its Account closing application be it a reason for closing of the Account.

In the event of a delay in the Client's performance of the obligation specified in the first paragraph of this clause, the

Клієнту залишок коштів, що є на Рахунку, для чого Bank has the right to fulfill its obligation to return the Клієнт зі свого боку зобов'язаний не пізніше ніж за remaining funds from the Account by transferring them to a один день до дати закриття Рахунку надати Банку demand account, where they are stored until the first request of платіжне доручення про перерахування залишку the Client without accrual and payment of interest.

коштів з Рахунку на інший рахунок Клієнта в Банку

чи в іншому банку або зазначити реквізити таких 6.6. The Bank shall close the Account and refuse to fulfil this рахунків у заяві на закриття Рахунку, якщо вона є Agreement in case of absence of operations on the Account for підставою для закриття Рахунку. the period of 3 (three) consecutive years and in case of absence

У разі прострочення виконання Клієнтом of the balance of funds on the Account, as well as if there are зазначеного в абзаці першому цього пункту grounds stipulated by the Law of Ukraine On Preventing and зобов'язання Банк має право виконати своє Counteracting to Legalization (Laundering) of the Proceeds of зобов'язання щодо повернення залишку коштів з Crime, Terrorist Financing, and Financing Proliferation of Рахунку шляхом їх перерахування на рахунок до Weapons of Mass Destruction.

запитання, де вони зберігаються до першого

звернення Клієнта без нарахування та сплати 6.7. If the Account is closed on the grounds stipulated by the процентів. Law of Ukraine On Preventing and Counteracting to

6.6. Банк закриває Рахунок і відмовляється від цього Financing, and Financing Proliferation of Weapons of Mass Договору у випадку відсутності операцій по Рахунку Destruction, the Client, by submitting an application requesting протягом 3 (Трьох) років підряд та відсутності to close the Account with indication of the details of the залишку коштів на Рахунку, а також за наявності accounts opened with another bank for the purpose of transfer підстав, передбачених Законом України "Про of Current Account balance, authorizes the Bank to make direct запобігання та протидію легалізації (відмиванню) debit transfer with the appropriate purpose of payment.

доходів, одержаних злочинним шляхом,

фінансуванню тероризму та фінансуванню 6.8. Any monetary obligations of the Parties emerging during розповсюдження зброї масового знищення". effective period of the present Agreement and being non-

6.7. У випадку закриття Рахунку з підстав, fulfilled after its termination (cancellation) shall be subject to передбачених Законом України "Про запобігання та appropriate fulfilment on the terms set forth herein. протидію легалізації (відмиванню) доходів, Termination of the Agreement (its cancellation) shall not одержаних злочинним шляхом, фінансуванню release the Parties from responsibility for breaching thereof, тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї which took place during its effective period.

масового знищення". Клієнт, поданням заяви про

закриття рахунку з зазначенням реквізитів рахунків в 6.9. In case of sending to the Client's address stated herein a іншому банку для перерахування залишку коштів по warning in written on closing the Client's Account the Bank no Рахунку, уповноважує Банк здійснити договірне later than 10 (Ten) days prior to the date of its closure has a списання з відповідними призначенням платежу. right to close the Client's Account if the Client failed to

6.8. Будь-які грошові зобов'язання Сторін, що provide information under the rules FATCA or failed to виникли під час дії цього Договору та є provide the abovementioned information on the term stipulated невиконаними після припинення його дії by the Bank.

(розірвання), підлягають належному виконанню на 6.10. By signing the Agreement, the Client understands and умовах, визначених цим Договором. Припинення дії agrees that in the event of conditions for closing the Account at цього Договору (його розірвання) також не звільняє the Bank's initiative, the Client instructs and consents, and the Сторони від відповідальності за його порушення, яке Bank deducts the commission fee for closing current accounts, мало місце під час його дії. according to the current Bank Tariffs on the date of such

6.9. Банк, за умови направлення на адресу Клієнта, operation, and on the next Operating Day closes the Account.

вказану в цьому Договорі, письмового попередження про закриття Рахунку Клієнта не пізніше ніж за 10 (Десять) днів до дати його закриття, має право закрити Рахунок Клієнта у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA, або ненадання зазначеної інформації у встановлений Банком строк.

6.10. Підписанням Договору, Клієнт розуміє та погоджується, що у випадку настання умов для закриття Рахунку за ініціативою Банку, Клієнт

Банк / the Bank: \_\_\_\_\_

Клієнт / the Client: \_\_\_\_\_

доручає та надає згоду, а Банк списує комісійну винагороду за закриття поточних рахунків, згідно діючих Тарифів Банку на дату проведення такої операції, а наступного Операційного дня закриває Рахунок.

## **7. ВИКОНАННЯ БАНКОМ ЗАЯВ ПРО КУПІВЛЮ/ПРОДАЖ/ОБМІН (КОНВЕРТАЦІЮ) ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ**

7.1. Для здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти на МВРУ Клієнт надає до Банку заяву про купівлю іноземної валюти/заяву про продаж іноземної валюти/заяву про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту (надалі разом – **Заяви**) за формами, встановленими внутрішніми нормативними документами Банку або у довільній формі з заповненням реквізитів, визначених у наступному підпункті цього пункту Договору.

7.1.1. Заяви, оформлені Клієнтом у довільній формі, приймаються Банком до виконання при наявності таких реквізитів:

- найменування Банку;
- назва відповідної заяви;
- номер (за наявності) та дата складання заяви (число - цифрами, місяць - цифрами або словами, рік - цифрами);
- прізвище, ім'я, по-батькові (за наявності) Клієнта;
- для заяв на купівлю іноземної валюти, в тому числі для заяв на купівлю іноземної валюти за іноземну валюту вказується підстава для купівлі іноземної валюти - посилання на документи, які відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань торгівлі іноземною валютою є підставою для купівлі іноземної валюти на МВРУ;
- назва іноземної валюти, що купується/ продається, цифровий або літерний код іноземної валюти відповідно до чинної редакції Класифікатора іноземних валют та банківських металів;
- сума купівлі/ продажу іноземної валюти цифрами (в заявах на купівлю іноземної валюти можливе значення "на суму, еквівалентну сумі коштів у гривнях, що перераховуватимуться на купівлю іноземної валюти");
- курс/крос-курс купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або можливе значення "за курсом

## **7. EXECUTION BY THE BANK OF APPLICATIONS FOR PURCHASE/SALE/EXCHANGE (CONVERSION) OF FOREIGN CURRENCY**

7.1. In order to carry out operations on the purchase/sale/exchange (conversion) of foreign currency at the MVRU, the Client submits to the Bank an application for the purchase of foreign currency/application for the sale of foreign currency/application for the purchase of foreign currency for foreign currency (hereinafter together - Applications) according to the forms established internal regulatory documents of the Bank or in an arbitrary form by filling in the details specified in the next subsection of this clause of the Agreement.

7.1.1. Applications made by the Client in an arbitrary form are accepted by the Bank for execution if the following details are available:

- name of the Bank;
- name of the relevant application;
- number (if available) and date of application (number - in numbers, month - in numbers or words, year - in numbers);
- surname, first name, patronymic (if available) of the Client;
- for applications for the purchase of foreign currency, including for applications for the purchase of foreign currency for foreign currency, the basis for the purchase of foreign currency is indicated - a reference to documents that, in accordance with the regulations of the National Bank on foreign currency trade, are the basis for the purchase of foreign currency currencies at the Ministry of Foreign Affairs;
- the name of the foreign currency being bought/sold, the numerical or letter code of the foreign currency in accordance with the current version of the Classifier of foreign currencies and bank metals;
- the amount of purchase/sale of foreign currency in figures (in applications for the purchase of foreign currency, the possible value is "for an amount equivalent to the amount of funds in hryvnias that will be transferred to the purchase of foreign currency");
- rate/cross rate of purchase/sale/exchange of foreign currency or the possible value "according to the rate of the authorized bank";
- in applications for the purchase of foreign currency, including for applications for the purchase of foreign currency for foreign currency, the number of the current account in foreign currency opened at the Bank, to which the purchased foreign currency must be credited, the code and name of the Bank are indicated;
- in applications for the sale of foreign currency, the number of the current account in hryvnias, to which the

уповноваженого банку";

- в заявах на купівлю іноземної валюти, в тому числі для заяв на купівлю іноземної валюти за іноземну валюту, вказується номер поточного рахунку в іноземній валюті, відкритого в Банку, на який потрібно зарахувати придбану іноземну валюту, код і найменування Банку;
- в заявах на продаж іноземної валюти вказується номер поточного рахунку в гривнях, на який потрібно зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти, найменування і код уповноваженого банку, у якому відкрито цей рахунок;
- особистий підпис Клієнта (для Заяв, поданих у паперовому вигляді).

7.1.2. Для здійснення операцій купівлі іноземної валюти, в тому числі купівлі іноземної валюти за іноземну валюту Клієнт зобов'язується забезпечити на рахунку, вказаному в заяві про купівлю іноземної валюти, суму коштів в гривні у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти, суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування (якщо це передбачено чиним законодавством України) та суму комісійної винагороди, встановлену Тарифами, та надає згоду і доручає Банку перерахувати зі свого рахунку, вказані суми коштів на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти», а також доручає Банку, а Банк має право:

- купити іноземну валюту на умовах, які зазначені в заяві про купівлю іноземної валюти;
- утримати із суми в гривнях, яка перерахована для купівлі іноземної валюти, комісійну винагороду;
- зарахувати залишок коштів у гривнях на поточний рахунок після купівлі іноземної валюти, номер якого вказується в Заяві про купівлю іноземної валюти;
- продати іноземну валюту на МВРУ, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована ним за призначенням у визначений законодавством України строк у встановленому порядку.
- перерахувати зі свого поточного рахунку суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти, згідно з реквізитами,

hryvnia equivalent of the sold foreign currency must be credited, the name and code of the authorized bank in which this account is opened are indicated;

- personal signature of the Client (for Applications submitted in paper form).

7.1.2. In order to carry out foreign currency purchase operations, including the purchase of foreign currency for foreign currency, the Client undertakes to provide the amount of funds in hryvnias in the amount required for the purchase of foreign currency, the amount of the duty fee on the account specified in the application for the purchase of foreign currency mandatory state pension insurance (if this is provided for by the current legislation of Ukraine) and the amount of the commission fee established by the Tariffs, and gives consent and instructs the Bank to transfer the indicated sums of funds from his account to the Bank's account 2900 "Payables for foreign currency purchase and sale transactions ", and also instructs the Bank, and the Bank has the right to: buy foreign currency on the terms specified in the application for the purchase of foreign currency;

- withhold the commission fee from the amount in hryvnias transferred for the purchase of foreign currency;
- credit the balance of funds in hryvnias to the current account after the purchase of foreign currency, the number of which is indicated in the Application for the purchase of foreign currency;

to sell foreign currency at the Ministry of Foreign Affairs, if the purchased foreign currency is not remitted by him as intended within the period determined by the legislation of Ukraine in the prescribed manner.

- transfer from your current account the amount in hryvnias required for the purchase of foreign currency, according to the details specified in such an application for the purchase of foreign currency.

7.1.3. In order to carry out foreign currency sales transactions, the Client undertakes to provide the amount in foreign currency to be sold to the account specified in the foreign currency sale application and instructs the Bank to transfer the specified amount of funds from his foreign currency account to the Bank's account 2900 "Payables on foreign currency purchase and sale transactions", and also instructs the Bank, and the Bank has the right to:

- sell foreign currency on the terms specified in the application for the sale of foreign currency,
- transfer from the Client's current account the amount in foreign currency required for the sale of foreign currency;
- to keep the commission fee in hryvnias from the funds received from the sale of foreign currency, without crediting this commission fee to the Client's current account in national currency;
- credit the hryvnia equivalent of the sold foreign currency to the current account in hryvnias, the number of which is indicated in the Application for the sale of foreign currency
- in case of impossibility to fulfill the Application for the sale of foreign currency, return the foreign currency to the current

Банк / the Bank: \_\_\_\_\_

Клієнт / the Client: \_\_\_\_\_

зазначеними в такій заяві про купівлю іноземної валюти.

7.1.3. Для здійснення операцій продажу іноземної валюти Клієнт зобов'язується забезпечити на рахунку, вказаному в заяві про продаж іноземної валюти, суму в іноземній валюті, що підлягає продажу та доручає Банку перерахувати зі свого рахунку в іноземній валюті вказану суму коштів на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти», а також доручає Банку, а Банк має право:

- продати іноземну валюту на умовах, які зазначені в заяві про продаж іноземної валюти,
- перерахувати з поточного рахунку Клієнта суму в іноземній валюті, що потрібна для продажу іноземної валюти.:

- утримати комісійну винагороду в гривнях з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок Клієнта в національній валюті;

- зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на поточний рахунок в гривнях, номер якого вказується в Заяві про продаж іноземної валюти;

- у разі неможливості виконати Заяву про продаж іноземної валюти, повернути іноземну валюту на поточний рахунок в іноземній валюті.

7.1.4. Банк виконує Заяви по курсу/крос-курсу та Заяви на свій курс відповідно до правил здійснення операцій на міжнародному валютному ринку та міжбанківському валютному ринку України.

Банк має право самостійно визначати курс торгівлі іноземною валютою на виконання Заяви, виходячи з ситуації, що реально склалася на міжбанківському валютному ринку України або на міжнародному валютному ринку. З інформацією про встановлений курс Клієнт може ознайомитися на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет за посиланням <https://sensebank.com.ua/> та/або у відділенні Банку.

Інформація про суму купленої або проданої іноземної валюти, курс, за яким іноземна була куплена або продана на міжбанківському валютному ринку України, суму всіх витрат, яку сплатив Клієнт за проведення операцій купівлі/ продажу іноземної валюти зазначається у виписці про рух коштів, що надається Клієнту в порядку та строки, передбачені цим Договором. Інформація щодо курсу, за яким іноземна валюта була куплена або продана за кожним рахунком Клієнта та за кожним видом валют надається Банком за письмовим запитом Клієнта шляхом направлення письмового повідомлення у паперовій формі, якщо інший спосіб надання такої інформації не буде окремо обумовлений Сторонами.

account in foreign currency.

7.1.45. The Bank executes Applications for the rate/cross rate and Applications for its rate in accordance with the rules of operations on the international currency market and the interbank currency market of Ukraine.

The Bank has the right to independently determine the exchange rate of foreign currency for the execution of the Application, based on the actual situation on the interbank currency market of Ukraine or on the international currency market. The Client can find information about the set exchange rate on the Bank's official website on the Internet at the link <https://sensebank.com.ua/> and/or at the Bank's branch.

Information on the amount of foreign currency purchased or sold, the exchange rate at which the foreign currency was bought or sold on the interbank foreign exchange market of Ukraine, the amount of all expenses paid by the Client for the purchase/sale of foreign currency is indicated in the statement on the flow of funds provided to the Client in accordance with the procedure and terms provided for in this Agreement. Information on the exchange rate at which foreign currency was bought or sold for each account of the Client and for each type of currency is provided by the Bank at the written request of the Client by sending a written notification in paper form, unless another method of providing such information is separately stipulated by the Parties.

7.1.6. The Client has the right to withdraw the Application by submitting a letter to the Bank in any form signed by the Client. The application can be considered withdrawn if before the end of the operating time of the day preceding the day of trading on the interbank foreign exchange market of Ukraine. The Bank received the Client's letter about such withdrawal. In such a case, the Client is obliged to reimburse the Bank for all costs incurred by the latter in connection with the acceptance for execution of the revoked Application.

7.1.7. The Bank returns without fulfilling the Application:

- if there are insufficient funds on the Client's account to perform this transaction at the MVRU;
- if the Bank executes a document on the seizure or forced withdrawal of funds from the account used by the Client for the purchase or sale of foreign currency;
- if at least one of the mandatory details of such an application is not filled in or is filled in incorrectly;
- in the absence of documents required for the purchase of foreign currency at the Foreign Exchange and for the Bank's currency control of this Client transaction;
- in case of impossibility to complete the Application for your course according to the course proposed by the Client (the course specified by the Client does not meet market conditions);

in case of disagreement of the Client with the rate proposed by the Bank during the period of validity of the relevant offer of the Bank;

- in other cases stipulated by the Agreement and/or current legislation of Ukraine.

The application is returned by the Bank without execution, indicating the reason for rejection on the reverse side of the application submitted in paper form

7.1.8. The Bank has the right to return the Application without execution in the event that it is impossible to perform such an

7.1.6. Клієнт має право відкликати Заяву, шляхом operation at the MVRU after the expiration of 60 (sixty) подання до Банку листа в довільній формі за calendar days from the date of its execution by the Client, підписом Клієнта. Заява може вважатися noting on the reverse side of the application submitted in paper відкликаною, якщо до закінчення операційного часу form that the application is returned in accordance with this дня, який передує дню торгів на міжбанківському clause of the Agreement.

валютному ринку України. Банк отримав лист Клієнта про таке відкликання. У такому випадку Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку всі витрати, що понесені останнім у зв'язку з прийняттям до виконання відкликаної Заяви.

7.1.7. Банк повертає без виконання Заяви:

- якщо для виконання цієї операції на МВРУ недостатньо коштів на рахунку Клієнта;
- якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі або продажу іноземної валюти;
- якщо хоча б один із обов'язкових реквізитів такої заяви не заповнений або заповнений неправильно;
- в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти на МВРУ та для здійснення Банком валютного контролю за цією операцією Клієнта;
- в разі неможливості виконати Заяву на свій курс за запропонованим Клієнтом курсом (курс, зазначений Клієнтом не відповідає ринковим умовам);
- у випадку незгоди Клієнта із запропонованим Банком курсом протягом строку дії відповідної пропозиції Банку;
- в інших випадках, передбачених Договором та/або чинним законодавством України.

Заява повертається Банком без виконання із зазначенням причини відхилення на зворотному боці заяви, поданої у паперовій формі.

7.1.8. Банк має право повернути без виконання Заяву у разі неможливості виконання такої операції на МВРУ по закінченню **60** (шістидесяти) календарних днів з дати її оформлення Клієнтом, зазначивши на зворотному боці заяви, поданої у паперовій формі, що заява повертається у відповідності до цього пункту Договору.

## 8. ІНШІ УМОВИ

## 8. OTHER TERMS

8.1. Усі спори, що виникають з цього Договору або пов'язані із ним, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами. Якщо відповідний спір неможливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору відповідно до чинного законодавства України.

8.1. All disputes arising from this Agreement or connected with it are resolved by the way of negotiations between the Parties. If the relevant dispute is impossible to be resolved by the way of negotiations it is resolved in legal form under stipulated dependence and jurisdiction of such dispute according to effective Ukrainian legislation.

8.2. Підписи уповноваженої чи довіреної особи Клієнта на платіжних інструкціях, переданих Банку в письмовому вигляді, є для нього єдино дійсними до моменту одержання від Клієнта повідомлення про закінчення (анулювання) підпису чи зміну повноважень.

8.2. Signatures of the authorized person or proxy of the Client on payment instructions submitted to the Bank in writing shall be the sole valid documents until a written notice is given by the Client on expiration (cancellation) of the right to sign or change the authorities.

8.3. Банк звіряє підписи та відбиток печатки документах Клієнта шляхом співставлення їх із зразками, представленими в Банку. Після підтвердження на документі відбитку печатки та підпису від Банку не вимагається проведення додаткових дій щодо встановлення їх дійсності.

8.3. The Bank shall verify the signatures and the imprint of the Client's documents by their visual comparison with the specimens given to the Bank. After the signature and seal on a document have been certified, the Bank shall not be required to perform any further actions to check their authenticity.

8.4. Використання факсиміле при вчиненні підпису на платіжних інструкціях не допускається.

8.4. Use of a facsimile when putting signature on the payment instructions shall not be allowed.

8.5. Банк не несе відповідальності за виконання банківської операції на підставі платіжної інструкції у випадку, якщо підписи або відбиток печатки платіжної інструкції були підроблені і якщо відсутня вина відповідального працівника Банку.

8.5. The Bank shall not be responsible for performance of the banking operation on the basis of the payment instruction in case the signature or seal imprint on such settlement document have been counterfeited and it happened not through the fault of the responsible officer of the Bank.

8.6. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту платіжної інструкції Клієнта і всі суперечки, які можуть виникнути з цих питань між Клієнтом та одержувачем платежу, мають вирішуватися між ними в претензійно-позовному порядку.

8.6. The Bank shall not be responsible for authenticity of the Client's payment instruction, and any disputes that may arise due to above issues between the Client and the respective beneficiary should be settled with the application of the procedure involving submission of claims and lawsuits.

8.7. При використанні для здійснення розрахунків електронної пошти, телексового зв'язку або міжнародної міжбанківської системи S.W.I.F.T., Банк не несе відповідальності за несвоєчасне або неналежне виконання банківської операції зарахуванню коштів на Рахунок у випадку порушення банком – відправником коштів положень і зобов'язань, викладених у міжбанківських договорах про кореспондентських рахунків, стандартів та правил, викладених у S.W.I.F.T. User Handbook, діючих на дату здійснення платежу.

8.7. When settlements are effected using e-mail, telex or international banking system S.W.I.F.T., the Bank shall not be responsible for untimely or inappropriate performance of the banking operation of entering the respective funds to the Account if the remitting bank violates the provisions and obligations stated in the respective inter-bank agreements as to opening correspondent accounts, the standards and rules set forth in S.W.I.F.T. User Handbook effective on the date of such payment.

8.8. Операційний час встановлюється Наказом/Розпорядженням Голови Правління Банку (чи особи нею уповноваженою) з урахуванням режиму роботи платіжних систем та відома Клієнтів шляхом розміщення інформації на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет: <https://sensebank.com.ua/>.

8.8. The business hours shall be established by Order/by the Order of the Chairman of the Board (or a person authorized by it) with a jingoistic account of the mode of operation of payment systems and shall be communicated to Customers by posting relevant information on the Bank's website on the Internet: <https://sensebank.com.ua/>.

8.9. Порядок та умови здійснення Клієнтом

розрахунків у формі акредитиву або надання Клієнту овердрафту не є предметом цього Договору і визначаються окремими договорами.

8.9. The procedure and terms of settlements performed by the Client in the form of a letter of credit or providing overdraft to the Client shall not be the subject of the present Agreement and shall be set forth in separate agreements.

8.10. Цей Договір складений українською та

англійською мовами у двох примірниках. При виявленні розбіжностей або різночитань положень цього Договору безумовний пріоритет буде мати текст Договору, викладений українською мовою. Усі підписані Сторонами та скріплені печаткою Банку примірники цього Договору та Додатків до нього мають однакову юридичну силу.

8.10. The present Agreement has been drawn up in the Ukrainian and English languages in two copies. In case differences and variant readings of the provisions herein are found, the unconditional priority shall be given to the Ukrainian wording of the Agreement. All copies of the present Agreement and its Annexes signed by the Parties and sealed by the Bank shall be equally legally valid.

8.11. Додатки до цього Договору є його невід'ємною частиною.

8.11. The Annexes to the present Agreement shall form its integral part.

8.12. З дати набуття чинності цим Договором всі

попередні домовленості та переписка Сторін, а також укладені Сторонами договори (угоди), у тому числі додатки і доповнення до них, що пов'язані із предметом цього Договору, втрачають чинність.

8.12. After the date when the present Agreement comes into force, all previous understandings and correspondence between the Parties, as well as the agreements (contracts) entered into by the Parties, including annexes and additions to such agreements (contracts) related to the subject of this Agreement shall become invalid.

8.13. Клієнт, підписанням цього Договору

повідомлений та надає згоду Банку на збір, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), використання, обробку, знеособлення, знищення будь-яких персональних даних Клієнта та доступ третіх осіб до будь-яких персональних даних Клієнта з метою здійснення Банком банківської та/або господарської діяльності. Клієнт також надає згоду Банку на розголошення банківської таємниці, таємницю фінансової послуги та/або його персональних даних з метою захисту інтересів Банку, зокрема, але не виключно, у випадку звернення до суду та/або у випадку відступлення Банком права вимоги за цим Договором. Зазначена у цьому пункті Договору згода Клієнта є безумовною, безвідкличною і не обмежена строком дії.

8.13. By signing this Agreement, the Client shall be informed and shall further provide consent to the Bank for collection, registration, accumulation, storage, adaptation, amending, distribution (distribution, selling and transfer), utilization, processing, depersonalization and destruction of any personal data of the Client and to access of the third parties to any personal data of the Client with purpose of performance by the Bank of the banking and/or economic activities. The Client also provides consent to the Bank for disclosure of the banking secret and/or of his personal data for purposes of protection of the Bank's interests, particularly, but not exclusively, in case of a court appeal and/or in case of assignment by the Bank of title, rights and interest under this Agreement. Consent of the Client, specified in this clause of the Agreement, shall be unconditional, irrevocable and not limited in time.

8.14. Підписанням цього Договору Клієнт

підтверджує, що Клієнт особисто або його уповноважена особа ознайомлений/а зі змістом пункту 69.7. статті 69 Податкового кодексу України, з інформацією, передбаченою частиною 5 статті 7 Закону «Про фінансові послуги та фінансові компанії», статтею 30 ЗУ «Про платіжні послуги» щодо платіжних послуг, які отримуються за Договором ознайомлений/а і розуміє норми чинного законодавства України щодо встановлених умов та обмежень на використання коштів та/або отримав/ла належні консультації від залучених юридичних

8.14. By signing of this Agreement the Client shall confirm that the Client in person or by its authorized representative is aware of the terms set out of the content of clause 69.7. of article 69 of the Tax Code of Ukraine, with the information provided for in Part 5 of Article 7 of the Law "On Financial Services and Financial Companies", Article 30 of the Law "On Payment Services" regarding payment services received under the Agreement

Банк / the Bank: \_\_\_\_\_

Клієнт / the Client: \_\_\_\_\_

радників, а також підтверджує, що має можливість в as confirms to be able to acknowledge with the further подальшому ознайомлюватись зі змінами legislative changes, received a counterpart of this Agreement законодавства, отримав/ла примірник Договору в on its signature date and all information provided to the Client дату його підписання, та вся надана інформація is understandable and does not require any additional Клієнту цілком зрозуміла і не потребує додаткового interpretation. тлумачення.

8.15. Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт,

Уповноважені особи Клієнта не є Податковими 8.15. Client confirms and guarantees that Client or Authorized резидентами США (якщо Клієнтом/Уповноваженою persons of the Client are not USA Tax Residents (if особою Клієнта не було надано до Банку іншої Client/Authorized person of the Client failed to provide other інформації разом із заповненою відповідно до вимог information along with the filed in W-9 form under IRS stating Служби внутрішніх доходів США формою W-9 із Client's or its Authorized person tax number of the USA tax зазначенням податкового номеру платника податків payer). США Клієнта або Уповноваженої особи Клієнта).

8.16. Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що:

- в день укладання цього Договору отримав свій примірник Договору в паперовому чи електронному вигляді;

- інформація, зазначена в частині п'ятій статті 7 Закону «Про фінансові послуги та фінансові компанії» Клієнту доведена і зрозуміла;

- Клієнт має право звернутися з питань захисту прав споживачів фінансових послуг до Національного банку України, а також до суду.

- звернення Клієнта з питань виконання Сторонами умов Договору приймаються Банком у Контакт-Центрі, у будь-якому відділенні Банку, через чат платіжного застосунку Банку «Sense SuperApp». Крім того Клієнт може написати звернення з адреси місця проживання/реєстрації на спеціальному бланку звернення. З бланком звернення Клієнт може ознайомитися на веб-сайті Sense Bank за посиланням <https://sensebank.com.ua/about>. Оформлений лист необхідно направити на адресу Головного офісу Банку: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 100, або направити сканкопію заповненого датованого та підписаного бланку звернення на електронну адресу Банку [ccd@https://sensebank.com.ua/](mailto:ccd@https://sensebank.com.ua/). Більш детально інформацію про порядок звернення Клієнта з питань виконання сторонами умов Договору до Банку та з інших питань наведено за посиланням: <https://sensebank.com.ua/upload/excerpt-from-regulations-citizens.pdf>.

- Клієнт розуміє, що Протягом строку дії Договору Тарифи, в т.ч. комісійна винагорода за платіжні послуги, що надаються відповідно до умов Договору, можуть бути змінені в порядку, передбаченому Договором.

- ознайомлений зі змістом статті 69 Податкового кодексу України;

- Клієнту повідомлено, які кошти є вкладом відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», та до укладання Договору він ознайомлений зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб

8.16. By signing this Agreement, the Client confirms:

- the receipt of a copy of the Agreement in paper or electronic on the date this Agreement is signed;

- that the information specified in part five of Article 7 of the Law "On Financial Services and Financial Companies" is proven and understood by the Client;

- the Client has the right to apply for financial services consumer protection to the National Bank of Ukraine, as well as to the court.

- my appeals to the Bank as a Depositor on fulfilment by the parties of the terms of the Agreement shall be accepted by the Bank in Call-Centre, in any branch of the Bank, via mobile app chat payment application of the Bank "Sense SuperApp"

. Moreover, I can write an appeal from the place of residence/registration on a special application form. The application form is available on Sense Bank website at <https://sensebank.com.ua/about>. You have to send the executed letter to the address of the Head Office of the Bank: 100 Velyka Vasylkivska St., Kyiv, 03150, or send a scanned copy of the filled-up dated and signed application form to the Bank's e-mail address [ccd@https://sensebank.com.ua/](mailto:ccd@https://sensebank.com.ua/). More detailed information on the procedure for applying by the Depositor to the Bank concerning fulfilment by the parties of the terms of the Agreement/Contract and on other issues can be found at this link: <https://sensebank.com.ua/upload/excerpt-from-regulations-citizens.pdf>.

- The client understands that during the term of the Tariff Agreement, including the commission fee for payment services provided in accordance with the terms of the Agreement and the Contract may be changed in accordance with the procedure provided for in the Agreement and the Contract.

- the Client has read Article 69 of the Tax Code of Ukraine;

- the Client has been informed which funds are a deposit that according to the Law of Ukraine On Household Deposit Guarantee System, and before concluding the Agreement, he is acquainted with the Information on the Household Deposit Guarantee System.

8.17. By entering into this Agreement, the Parties agree that

after the Agreement is signed, the Bank will provide the

8.17. Укладенням цього Договору Сторони Depositor with a Statement by making it available on the домовилися, що після укладення Договору, Банк Bank's official website <https://sensebank.com.ua/> and/or надає Клієнту Довідку шляхом розміщення її на sending to the Client's e-mail address specified in c.8 of this офіційному сайті Банку в мережі Інтернет Agreement. Therefore, the Parties have agreed that the Client <https://sensebank.com.ua/> та/або направляє її на undertakes to receive (read) the Statement available on the електронну адресу Клієнта, зазначену в розділі 9 official website of the Bank at least once a calendar year. By цього Договору. При цьому Сторони домовилися, що signing the Agreement, the Client confirms that the Client has Клієнт приймає на себе зобов'язання не рідше ніж read and understood the Statement available on the Bank's один раз на календарний рік самостійно отримувати official website <https://sensebank.com.ua/>.

(ознайомлюватися) з розміщеною на офіційному

сайті Банку Довідкою. Підписанням Договору, 8.18. By signing this Agreement, the Client confirms that the Клієнт підтверджує ознайомлення з Довідкою, Client is a resident of \_\_\_\_\_ (*insert name of the* розміщеною на офіційному сайті Банку в мережі *country*) and is a beneficial (actual) recipient (owner) of the Інтернет <https://sensebank.com.ua/>. income as the **interest (other type of income)** for the purposes

of the reduced tax rate to be applied in accordance with the

8.18. Підписанням цього Договору, Клієнт requirements set out in the international treaty with Ukraine to підтверджує, що він є резидентом \_\_\_\_\_ the interest (other type of income) of the non-resident, which (*вказується найменування країни*) та є бенефіціарним are received from the source in the territory of Ukraine, and has (фактичним) отримувачем (власником) доходу, у a right to receive such income. By signing this Agreement, the вигляді **процентів (інших видів доходу)**, для цілей Client confirms that the Client is not an agent, nominal holder застосування пониженої ставки податку згідно з (nominal owner) or only mediator for the purposes of such правилами міжнародного договору України до income.

процентів (іншого виду доходу) нерезидента,

отриманих із джерел в Україні, і має право на

отримання таких доходів. При цьому Клієнт не є 8.19. The Agreement does not stipulate additional services of агентом, номінальним утримувачем (номінальним the Bank and services of third parties to be provided to the власником) або тільки посередником щодо такого Client.

доходу.

8.20. The Bank is subject to the income tax on the general

8.19. Придбання Клієнтом супровідних послуг Банку grounds specified in the Tax Code of Ukraine.

та послуг третіх осіб в межах Договору не передбачено.

8.21. By signing this Agreement, the Client, as a Personal Data

8.20. Банк є платником податку на прибуток на subject, voluntarily gives a written consent to the Bank to (1) загальних умовах, передбачених Податковим the processing of the Client's Personal Data, including any кодексом України. actions and/or a number of actions relating to the collection, registration, accumulation, storage, adaptation, modification,

8.21. Підписанням цього Договору Клієнт, як суб'єкт renewal, use and distribution (dissemination, sale, transfer), Персональних даних, добровільно надає Банку свою depersonalization, destruction of the Client's Personal Data, for письмову згоду на (1) обробку Персональних даних the purpose of processing of the Personal Data as specified in Клієнта, що включає в себе вчинення будь-яких дій this clause of the Agreement and/or for any other purpose of та/або сукупності дій, що пов'язані зі збиранням, processing of the Personal Data specified by the Bank, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, including with a view to offering any new banking services адаптуванням, зміною, поновленням, використанням and/or establishing business relationships between the Client і поширеннями (розповсюдженням, реалізацією, and the Bank under the civil law contracts the subject of which передачею), знеособленням, знищенням is different from the subject of this Agreement, and (2) the Персональних даних Клієнта, відповідно до мети collection, provision, use and dissemination in any way the обробки Персональних даних, що вказана в цьому information specified in this paragraph through the credit пункті Договору та/або будь-якої іншої мети обробки bureaus, and (3) the disclosure of the information regarding the Персональних даних, що визначається Банком в тому Client, which constitutes bank secrecy according to the числі з метою пропонування будь-яких нових legislation of Ukraine. The personal data shall be processed in банківських послуг та/або встановлення ділових the manner that enables the identification of an individual відносин між Клієнтом та Банком на підставі whom it relates to, within the period no longer than is цивільно-правових договорів предмет яких є necessary for the lawful purpose. The scope of the Client's

Банк / the Bank: \_\_\_\_\_

Клієнт / the Client: \_\_\_\_\_

відмінним від предмету цього Договору, а також на Personal Data subject to the processing of the Client's Personal (2) збір, надання, використання та поширення будь- Data, and which may be entered into the Bank's database яким чином інформації, що вказана в цьому пункті holding personal data, shall be defined by the parties as any через бюро кредитних історій та (3) розкриття information about the Client and/or the terms and conditions of інформації щодо Клієнта, яка згідно із the Agreement revealed to the Bank when establishing законодавством України містить банківську relationships with the Client. By signing this Agreement, the таємницю, таємницю фінансової послуги. Client also consents that the purpose of the processing of the Персональні дані обробляються у формі, що допускає Client's Personal Data specified by this Agreement can be ідентифікацію фізичної особи, якої вони стосуються, changed by placing a relevant notice on the Bank's official у строк, не більший, ніж це необхідно відповідно до website - <https://sensebank.com.ua/> and/or by sending an SMS їх законного призначення. Обсяг Персональних to the Client's phone number specified by the latter in this даних Клієнта, щодо яких здійснюється процес Agreement or the relevant Application for Opening the обробки Персональних даних Клієнта та які можуть Account, other documents submitted by the Client to open the бути включені до бази персональних даних Банку, Account(s) at the Bank's discretion. The Client's consent to the визначається сторонами, як будь-яка інформація про processing of the Client's Personal Data provided by the latter Клієнта та/або умови Договору, що стала відома in accordance with this paragraph does not require to send Банку при встановленні відносин із Клієнтом. notifications of the transfer of the Client's Personal Data to the Підписанням цього Договору Клієнт також надає third parties in accordance with article 21 of the Law of свою згоду на зміну визначеної цим Договором мети Ukraine On Personal Data Protection. By signing this обробки персональних даних Клієнт шляхом Agreement, the Client confirms that the Client has been розміщення відповідного повідомлення на informed of the Client's rights under the Law of Ukraine On офіційному сайті Банку в мережі Інтернет – Personal Data Protection, as well as the purpose of processing <https://sensebank.com.ua/> та/або шляхом направлення of the Client's Personal Data, including the collection of the СМС-повідомлення на номер телефону Клієнта, що Client's Personal Data. вказаний останнім в цьому Договорі або відповідний Заяві на відкриття Рахунку, інших документах, що подаються Клієнтом для відкриття Рахунку(-ів) за вибором Банку. Згода Клієнта на обробку Персональних даних Клієнта, що надана останнім згідно з умовами цього пункту не вимагає здійснення повідомлень про передачу Персональних даних Клієнта третім особам згідно з нормами ст.21 Закону України «Про захист персональних даних». Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що йому повідомлені його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», а також мету обробки Персональних даних Клієнта, в тому числі збору Персональних даних Клієнта.

## **9. АНТИКОРУПЦІЙНЕ ТА САНКЦІЙНЕ ЗАСТЕРЕЖЕННЯ**

9.1. При виконанні своїх зобов'язань за цим Договором Сторони не виплачують, не пропонують виплатити і не дозволяють виплату будь-яких грошових коштів або цінностей прямо або побічно, будь-яким особам для впливу на дії чи рішення цих осіб з метою отримати які-небудь неправомірні переваги чи інші неправомірні цілі.

9.2. При виконанні своїх зобов'язань за цим Договором Сторони не здійснюють дій, що кваліфікуються застосуванням для цілей цього Договору законодавством, як пропозиція/обіцянка та/або надання/отримання неправомірної вигоди, підкуп, а також дії, що порушують вимоги чинного законодавства України та міжнародних актів щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

9.3. Кожна із Сторін цього Договору відмовляється

## **9. ANTI-CORRUPTION AND SANCTIONS CLAUSE**

9.1. In performing their obligations under this Agreement, the Parties shall not pay, shall not offer to pay and shall not tolerate any gifts of money or any items of value to be given directly or indirectly, to any persons for the purpose of influencing their actions or decisions with a view to obtaining any undue advantage or for other illegitimate purposes.

9.2. In performing their obligations under this Agreement, the Parties shall refrain from taking actions that constitute, for the purposes of this Agreement according to the applicable law, offering/promising and/or giving/accepting illegal benefit, commercial bribery, as well as actions in breach of the relevant legislation of Ukraine and international acts on prevention and counteraction to legalization (laundering) of proceeds from crime.

9.3. Each of the Parties to this Agreement shall refrain from giving an incentive to the employees of the other Party in any way, among other things, by giving money, gifts,

від стимулювання будь-яким чином працівників іншої Сторони, в тому числі, шляхом надання грошових сум, подарунків, безоплатного виконання на їх користь робіт (послуг) та іншими, не поійменованими у цьому пункті способами, що ставить працівника іншої Сторони в певну залежність і спрямованого на забезпечення виконання цим працівником будь-яких дій на користь стимулюючої його Сторони.

9.4. Клієнт підписанням цього Договору зобов'язується не вчиняти дії, які можуть призвести до накладення на Банк обмежувальних заходів (санкцій), фінансових збитків, репутаційних втрат, ситуацій конфлікту інтересів, недотримання встановлених звичаїв ділового обороту, а також зобов'язується дотримуватись ринкових стандартів, в тому числі стандартів добросовісної конкуренції.

9.5. Клієнт зобов'язується дотримуватись того, що кошти, які внесені/надійшли на рахунок Клієнта, не будуть використані на цілі, заборонені:

- законодавством України з питань запобігання легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму або,
- Актами чи правилами уповноважених органів Європейського Союзу, Сполучених Штатів Америки, міжнародних організацій або іноземних держав (де знаходяться отримувачі коштів або за допомогою яких здійснюється переказ коштів).

9.6. Сторони дійшли спільної згоди, що Клієнт не може залучати або встановлювати ділові відносини з особами, підприємствами, установами, організаціями, проти яких застосовані обмежувальні заходи (санкції) Україною, іноземними державами, міжнародними органами або установами, які визнаються Україною, щодо яких введено обмежувальний захід (санкції) «заборона встановлення ділових відносин» або подібні обмежувальні заходи, які використовуються іноземними державами, міжнародними організаціями або установами та які визнані Україною.

9.7. Сторони цим встановлюють, що Банк звільняється від будь-якої відповідальності перед Клієнтом у зв'язку з невиконанням Клієнтом умов цього розділу Договору.

9.8. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які витрати, фактично понесені Банком у зв'язку із недодержанням Клієнтом вимог цього розділу Договору.

9.9. У випадку необхідності повторного отримання примірника Договору, Клієнту необхідно – звернутись до будь-якого відділення Банку з відповідним запитом.

Цей договір укладається шляхом надання Клієнтом Банку Договору на паперовому носії підписаного

Банк / the Bank: \_\_\_\_\_

performing work free of charge (gratuitous services) and any other way not specified in this clause, intended to make the employee dependent to some extent and to induce the employee to take actions in favour of the Party that gives incentives.

9.4. By signing this Agreement, the Client shall hereby undertake to refrain from taking any actions that can result in imposition of restrictive measures (sanctions) on the Bank, financial losses, reputational losses, conflict of interests, non-compliance with the code of business conduct and ethics that is adopted, and shall undertake to comply with the market standards, including fair competition requirements.

9.5. The Client shall undertake to ensure that the funds transferred/credited to the Client's account will not be used for the purposes prohibited by:

- the laws of Ukraine on prevention and counteraction to legalization of the proceeds from crime, terrorist financing, or
- acts or regulations adopted by the relevant authorities of the European Union, the United States of America, international organizations or foreign states (the place of residence of the recipients of funds or those assisting in money transfers).

9.6. The Parties have mutually agreed that the Client cannot involve or establish business relationships with the persons, enterprises, institutions, and organizations subject to the restrictive measures (sanctions) imposed by Ukraine, foreign states, international bodies or institutions recognized by Ukraine; which are subject to the restrictive measure (sanction) as "prohibition to establish business relationships" or similar restrictive measures imposed by foreign states, international bodies or institutions recognized by Ukraine.

9.7. The Parties hereby agree that the Bank shall be released from any liability to the Client due to the Client's failure to comply with the requirements set forth in this clause of the Agreement.

9.8. The Client shall undertake to reimburse the Bank for any expenses actually incurred by the Bank due to the Client's non-compliance with the requirements set forth in this clause of the Agreement.

9.9. If it is necessary to obtain a copy of the Agreement again, the Client must - apply to any branch of the Bank with a corresponding request.

This Agreement is concluded by the Client submitting the Agreement to the Bank on a paper medium signed with his own hand within the period specified in the Agreement. Before issuing the Agreement, the Client familiarizes

Клієнт / the Client: \_\_\_\_\_

власноручним підписом у строк, вказаний у Договорі. Перед наданням Договору, Клієнт ознайомлюється з запропонованими документами, підписує їх власноручним підписом і передає уповноваженому представнику Банку.

himself with the proposed documents, signs them with his own handwritten signature and hands them over to the authorized representative of the Bank.

## 10. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

### Банк:

**АТ «СЕНС БАНК»**

Україна, 03150, Велика Васильківська, 100

код ЄДРПОУ 23494714

Реєстраційний номер у Державному реєстрі банків 0 800 50 20 50

158, дата внесення до Державного реєстру банків For calls within Ukraine

24.03.1993

0 800 50 20 50

Для дзвінків по Україні

### Клієнт:

ПІБ (за наявності)\_\_\_\_\_, Місце проживання або місцеперебування\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті).\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## 10. DETAILS AND SIGNATURES OF THE PARTIES

### Bank:

**JSC «SENSE BANK»**

100 Velyka Vasylkivska Street, 03150, Ukraine

EDRPOU code: 23494714

0 800 50 20 50

For calls within Ukraine

### Client:

Name (if available)\_\_\_\_\_, place of residence or place of stay\_\_\_\_\_, registration number of the taxpayer's registration card or series and number/number of the passport in the form of a card (for individuals who, due to their religious beliefs, refuse to accept registration number of the taxpayer, notified the relevant supervisory authority and have a mark in the passport).

**Банк / the Bank:**\_\_\_\_\_

**Клієнт / the Client:**\_\_\_\_\_