

ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ  
ПАТ «МАРФІН БАНК»

НА УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ  
БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ ТА НАДАННЯ ПОСЛУГ ДИСТАНЦІЙНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МАРФІН БАНК» (надалі за текстом – Банк, ПАТ «МАРФІН БАНК») відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України оголошує Публічну пропозицію на укладення Договору банківського рахунку та надання послуг дистанційного банківського обслуговування (надалі - Публічна пропозиція) з метою надання фізичним особам банківських послуг, умови і правила надання яких визначені у Договорі банківського рахунку та надання послуг дистанційного банківського обслуговування (надалі - Договір).

Ця Публічна пропозиція розміщена на сайті Банку за електронною адресою: [www.marfinbank.ua](http://www.marfinbank.ua) (надалі - Сайт Банку), набирає чинності з дати її оприлюднення на Сайті Банку та діє до дати оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції на Сайті Банку.

Банк, діючи на підставі ст. 641 та 644 Цивільного кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання перед фізичними особами, які її приймуть (акцептують), надавати банківські послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором за встановленими Банком Тарифами, які є Додатком до Договору і оприлюднені на Сайті Банку.

Акцептування даної Публічної пропозиції здійснюється за адресами місцезнаходження відокремлених підрозділів Банку, перелік яких оприлюднений на Сайті Банку, шляхом подання відповідної Заяви про приєднання до Договору банківського рахунку та надання послуг дистанційного банківського обслуговування (надалі - Заява про приєднання), шаблон якої є невід'ємним Додатком до Договору та може бути отриманий для заповнення у відокремлених підрозділах Банку.

Заява про приєднання до Договору банківського рахунку та надання послуг дистанційного банківського обслуговування (для нових клієнтів), Заява про приєднання до Договору банківського рахунку та надання послуг дистанційного банківського обслуговування (для діючих клієнтів), Тарифи Банку, Послуги дистанційного банківського обслуговування для клієнтів - фізичних осіб, регламент підключення та роботи з ними, Інструкція по роботі з Послугами, разом складають єдиний документ - Договір банківського рахунку та надання послуг дистанційного банківського обслуговування.

На вимогу Банку фізична особа (далі за текстом – Клієнт) зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе, або у разі неявки Клієнта з метою оновлення ідентифікаційних даних Банк відмовляє Клієнту в його обслуговуванні.

В.о.Голови Правління ПАТ «МАРФІН БАНК»



Ю.О.Кралов

86623398

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МАРФІН БАНК», ПРОСПЕКТ МИРУ, 28, М. ЧОРНОМОРСЬК, ОДЕСЬКА ОБЛАСТЬ, 68003, УКРАЇНА, ТЕЛ.: (+38 0482) 301-300, ФАКС: (+38 0482) 301-302, E-MAIL: OFFICE@MARFINBANK.UA

PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «MARFIN BANK», MYRU AVENUE., 28, CHORNOMORSK, ODESSA REGION, 68003, UKRAINE, TEL.: (+38 0482) 301-300, FAX: (+38 0482) 301-302, E-MAIL: OFFICE@MARFINBANK.UA

[www.marfinbank.ua](http://www.marfinbank.ua)

**ДОГОВІР**  
**БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ ТА НАДАННЯ ПОСЛУГ ДИСТАНЦІЙНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ**  
(редакція набуває чинності з 05.10.2017 р.)

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МАРФІН БАНК"**, юридична особа за законодавством України, що має місцезнаходження: 68003 м. Чорноморськ, пр-т Миру, 28. Адреса для листування: м. Одеса, Польський узвіз, 11, код ЄДРПОУ 21650966, МФО Банку 328168, к/р 32007103401026, код ЄДРПОУ 21650966, Ліцензія НБУ №66 від 13.10.2011р. (надалі – Банк, ПАТ «МАРФІН БАНК»), з однієї сторони, та **Фізична особа**, що приєдналась (акцепт) до цього Договору банківського рахунку та надання послуг дистанційного банківського обслуговування (надалі Договір) (оферта) і прийняла його умови (публічну пропозицію Банку необмеженому колу осіб) шляхом підписання Заяви про приєднання до Договору (Додаток 1, Додаток 2 до цього Договору) (надалі – «Клієнт»), з іншої сторони, що тут і надалі спільно іменується «Сторони» та кожна окремо – «Сторона», попередньо ознайомлені з вимогами чинного законодавства України щодо недійсності правочинів, а також у відповідності до ст. 634 Цивільного кодексу України, розуміючи значення своїх дій та діючи добровільно, уклали цей Договір про наступне:

**1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

- 1.1. Визначення термінів, які використовуються у цьому Договорі, наведені в цьому Договорі та в чинному законодавстві України.
- 1.2. Цей Договір є змішаним, в якому містяться елементи різних договорів і Клієнту надаються декілька різних видів послуг – відкриття рахунків, доступ до послуг дистанційного банківського обслуговування (надалі – Послуги).

**2. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ**

- 2.1. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок (далі за текстом – рахунок) відповідно до нормативно-правових актів НБУ, що регламентують порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах і надає комплекс послуг, які пов'язані з переказом грошових коштів з (на) рахунку(-ок) Клієнта, видачею йому грошей у готівковій формі, здійснює обслуговування операцій за договорами, які передбачають виконання Клієнтом боргових зобов'язань перед нерезидентами за залученими від нерезидентів кредитами, позиками в іноземній валюті на підставі зареєстрованого договору, у разі надання Банком згоди на обслуговування операцій за такими договорами, а також здійсненням інших операцій, передбачених цим Договором, відповідно до діючих тарифів Банку (далі за текстом – «Тарифи Банку»), що є Додатком 3 до цього Договору. Банк має право змінювати Тарифи Банку, повідомляючи про це Клієнта у порядку, визначеному п. 6.2. цього Договору.
- 2.2. Банк сплачує проценти за користування грошовими коштами, що знаходяться на рахунку Клієнта, відповідно до діючих Тарифів Банку.
- 2.3. У випадку відкриття поточного рахунку Клієнту до досягнення їм 18-ти річного віку, режим розпорядження рахунком, регламентується чинним законодавством України.
- 2.4. У разі відкриття Клієнту рахунка для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні (далі - інвестиційний рахунок):
  - 2.4.1. На інвестиційний рахунок у національній валюті зараховуються такі кошти: одержані від продажу іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України, що вносяться як іноземна інвестиція відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну; доходи, прибутки та інші кошти, одержані Клієнтом від здійснення інвестицій в Україну, у тому числі від спільної діяльності без створення юридичної особи; повернуті внаслідок часткового або повного припинення Клієнтом інвестицій в Україну відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну; перераховані з власного поточного (у тому числі інвестиційного) рахунку; перераховані з власного вкладного (депозитного) рахунку; у сумі процентів, нарахованих за залишками коштів на власному інвестиційному рахунку; раніше помилково перераховані Клієнтом з цього рахунку. Зазначені кошти зараховуються на інвестиційний рахунок в сумі, що не перевищує раніше перераховану.
  - 2.4.1.1. З інвестиційного рахунку в національній валюті за дорученням Клієнта інвестиційного рахунку проводяться такі операції: здійснення інвестицій в Україну (включаючи реінвестиції) відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну; розрахунки за купівлю іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України у випадках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку з питань торгівлі іноземною валютою; розрахунки з митними, податковими та іншими органами у випадках, передбачених законодавством України; сплата резиденту (професійному учаснику фондового ринку, суб'єкту оціночної діяльності, нотаріусу, повіреному, комісіонеру) послуг, пов'язаних із здійсненням іноземних інвестицій в Україну; перерахування коштів на власний вкладний (депозитний) рахунок; сплата послуг Банку; перерахування доходів, прибутків та інших коштів, отриманих Клієнтом від здійснення інвестицій в Україну, на власний поточний рахунок Клієнта; перерахування коштів на власний інвестиційний рахунок; повернення помилково отриманих коштів. Зазначені кошти перераховуються з цього рахунку в сумі, що не перевищує раніше отриману.
  - 2.4.2. На інвестиційний рахунок в іноземній валюті зараховуються такі кошти: перераховані з-за кордону для здійснення інвестицій в Україну відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну; перераховані з іншого власного поточного (у тому числі інвестиційного) рахунку; у сумі процентів, нарахованих за залишками коштів на власному інвестиційному рахунку; доходи, прибутки та інші кошти, одержані Клієнтом від здійснення інвестицій в Україну, у тому числі від спільної діяльності без створення юридичної особи; повернуті з власного вкладного (депозитного) рахунку; раніше помилково перераховані Клієнтом з цього рахунку. Зазначені кошти зараховуються на інвестиційний рахунок в сумі, що не перевищує раніше перераховану; повернуті внаслідок часткового або повного припинення Клієнтом здійснення інвестицій в Україну; валюта, куплена уповноваженим банком України на міжбанківському валютному ринку України у випадках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку з питань торгівлі іноземною валютою.
  - 2.4.2.1. З інвестиційного рахунку в іноземній валюті за дорученням Клієнта інвестиційного рахунку проводяться такі операції: здійснення інвестицій в Україну (включаючи реінвестиції) відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну; розрахунки з митними органами у випадках, передбачених законодавством України; перерахування на власні рахунки за кордон доходів, прибутків та інших коштів, отриманих від здійснення інвестицій в Україну, а також суми інвестиції в разі її припинення та коштів, повернутих з вкладних (депозитних) рахунків; повернення за кордон коштів, не використаних для здійснення іноземних інвестицій в Україну. Зазначені кошти перераховуються за межі України на рахунок, з якого вони надійшли, або на інший власний рахунок Клієнта в сумі, що не перевищує раніше отриману; перерахування коштів на власний інвестиційний рахунок; перерахування коштів на власний вкладний (депозитний) рахунок; перерахування доходів, прибутків та інших коштів, отриманих Клієнтом від здійснення інвестицій в Україну, на власний поточний рахунок Клієнта; продаж на міжбанківському валютному ринку України з метою подальшого зарахування на інвестиційний рахунок Клієнта в національній валюті для здійснення інвестицій в Україну; повернення помилково отриманих коштів. Зазначені кошти перераховуються з цього рахунку в сумі, що не перевищує раніше отриману.
- 2.5. Банк за цим Договором також надає Клієнту доступ до послуг дистанційного банківського обслуговування (далі – Послуги), які дозволяють Клієнту за своїми рахунками, віддалено: отримувати інформацію про залишки та операції за відповідний період; проводити платежі, здійснювати банківські операції. Список діючих Послуг, умови підключення та роботи з ними викладені в «Послугах дистанційного банківського обслуговування для клієнтів - фізичних осіб, регламент підключення та роботи з ними» (далі – Регламент). Чинний Регламент, а також Інструкції по роботі з Послугами (далі - Інструкції) викладені у Додатках \_\_\_\_\_ до цього Договору та є обов'язковими для виконання Клієнтом. Банк має право змінювати Регламент та Інструкції, повідомляючи про це Клієнта у порядку, визначеному п. 6.2. цього Договору.
- 2.6. У випадку необхідності зарахування Клієнту заробітної плати / стипендії / пенсії / соціальної допомоги / інших, передбачених чинним законодавством, соціальних виплат, Банк, відповідно до чинного законодавства України, виключно для зарахування заробітної плати / стипендії / пенсії / соціальної допомоги / інших, передбачених чинним законодавством, соціальних виплат, відкриває Клієнту окремий поточний рахунок у національній валюті (далі - окремий рахунок).
- 2.7. Зарахування на окремий рахунок Клієнта виключно заробітної плати / стипендії / пенсії / соціальної допомоги / інших, передбачених чинним законодавством, соціальних виплат здійснюється Клієнтом безкоштовно. Виплата з окремого рахунку Клієнта заробітної плати / стипендії / пенсії / соціальної допомоги / інших, передбачених чинним законодавством, соціальних виплат здійснюється Банком безкоштовно.

2.8. У разі відкриття рахунків Клієнтам, щодо якого існує публічне обтяження, накладене державним виконавцем, на кошти або інші цінності Клієнта, що знаходяться на інших рахунках чи на зберіганні у Банку, Банк зупиняє видаткові операції з відкритих рахунків, та здійснює відповідні дії, згідно з вимогами чинного законодавства України.

### **3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

#### **3.1. Банк зобов'язується:**

- 3.1.1. Своєчасно, в порядку і в строки, встановлені чинним законодавством і нормативно-правовими актами НБУ виконувати розрахунково-касові операції за дорученням Клієнта.
- 3.1.2. На вимогу Клієнта видавати виписки по рахунках.
- 3.1.3. Надавати Клієнту послуги з купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти в строки й у порядку, передбаченому чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ і заявками Клієнта, які оформлені по формі, затвердженій Банком.
- 3.1.4. Нараховувати, утримувати та сплачувати суми зборів за операціями купівлі іноземної валюти від імені та за рахунок Клієнта у порядку, передбаченому чинним законодавством України.
- 3.1.5. У разі надання Банком згоди на обслуговування операцій за договорами, які передбачають виконання Клієнтом боргових зобов'язань перед нерезидентами за залученими від нерезидентів кредитами, позиками в іноземній валюті проводити платіжні операції лише в разі їх відповідності умовам, зазначеним у зареєстрованому договорі з нерезидентом і здійснювати контроль відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.
- 3.1.6. Зарахувати суми пенсії та грошової допомоги на поточний рахунок Клієнта не пізніше наступного операційного дня після надходження коштів від органів Фонду і Міністерства.
- 3.1.7. Забезпечити своєчасне та безоплатне проведення виплат належних сум пенсій та грошової допомоги одержувачам з доставкою додому. Доставка здійснюється протягом 5-ти банківських днів банку від дня зарахування коштів на рахунок.
- 3.1.8. Надавати Клієнту доступ до Послуг на підставі відповідних Заяв Клієнта.
- 3.1.9. Банк гарантує дотримання банківської таємниці по операціях за рахунками Клієнта; Банк зобов'язується не розголошувати третім особам інформацію про Клієнта, що містить банківську таємницю, за виключенням випадків, коли розголошення такої інформації є обов'язковим для Банку у відповідності з чинним законодавством України.

#### **3.2. Клієнт зобов'язується:**

- 3.2.1. На вимогу Банку надавати інформацію про характер фінансових операцій у разі виникнення сумнівів у правомірності їх здійснення.
  - 3.2.2. Виконувати вимоги діючих нормативно-правових актів НБУ з питань здійснення розрахунково-касових операцій. Своєчасно здійснювати оплату виконаних Банком операцій і наданих послуг.
  - 3.2.3. Протягом 5 (п'яти) календарних днів, від дати надходження повідомлення Банку/іншого банку про здійснення помилкового переказу коштів на його рахунок, надати Банку розрахунковий документ на повернення помилково зарахованих коштів.
  - 3.2.4. Указати достовірні дані при заповненні Заяви про приєднання до Договору, а також протягом 10-ти днів письмово інформувати Банк про зміну П.І.Б. (прізвища та/чи імені, та/чи по батькові) чи місця проживання, а також інших реквізитів, передбачених нормативно-правовими актами НБУ.
  - 3.2.5. Повідомити Банк щодо наміру зняття готівкових коштів зі свого рахунку.
  - 3.2.6. Для зарахування доходів із джерелом їхнього походження з України, що виплачуються Клієнту фізичною особою-нерезидентом і підлягають оподаткуванню, Клієнт - одержувач доходів відповідно до Податкового кодексу України відкриває окремий поточний рахунок у порядку, передбаченому чинним законодавством України.
  - 3.2.6. У випадку якщо суми пенсій та грошової допомоги одержуються з поточного рахунку за довіреністю більше як один рік або не одержуються більше як один рік, Банк, не пізніше 28 числа місяця, у якому виникли такі обставини, повідомляє про це письмово органи Фонду або Міністерства, при цьому Клієнт зобов'язаний подати в зазначені органи нову заявку. У випадку неподання заявки, органи Фонду чи Міністерства припиняють перерахування пенсії і грошової допомоги на рахунок у Банк і виплата здійснюється через підприємства поштового зв'язку за місцем проживання Клієнта у встановленому порядку.
  - 3.2.7. При користуванні Послугами обов'язково дотримуватися чинних Регламенту та Інструкцій, розміщених на Сайті Банку. Приймати засобами Послуг і через Сайт Банку повідомлення від Банку та виконувати розпорядження Банку, обов'язкові для виконання Клієнтом.
  - 3.2.8. Здійснювати оплату наданих Банком Послуг за підключення та користування ними, згідно з Тарифами Банку, що діють на момент здійснення оплати. Вартість підключення до обраних Послуг визначається чинними, на момент підключення до обраних Послуг, Тарифами Банку. Розмір абонентської плати та період її оплати визначаються чинними Тарифами Банку та застосовуються з наступного місяця, після затвердження Банком нових Тарифів Банку. Спосіб здійснення абонентської плати визначається чинним Регламентом для кожної Послуги.
  - 3.2.9. Дотримуватися заходів безпеки при роботі з Послугами, рекомендованими Банком (інформація про заходи безпеки надається Клієнту на Сайті Банку або іншим способом).
  - 3.2.10. Вчасно, у встановлений Банком термін, відповідно до вимог чинного законодавства України, надати Банку документи/ відомості, необхідні для здійснення ідентифікації, верифікації, вивчення Клієнта (у тому числі щодо публічних осіб), встановлення змісту його діяльності та фінансового стану.
- В разі зміни відомостей щодо ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта, що надавалася Банку, вчасно (у т.ч. у визначений Банком термін), відповідно до вимог чинного законодавства України, надати документи/ відомості, що підтверджують відповідні зміни (у тому числі щодо публічних осіб).

#### **3.3. Банк має право:**

- 3.3.1. Отримувати своєчасно від Клієнта плату за надані послуги відповідно до діючих на момент надання послуг Тарифів Банку.
- 3.3.2. Відмовити Клієнту в проведенні розрахунково-касових операцій за наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом чинного законодавства України, у тому числі положень цього Договору, банківських правил, техніки оформлення розрахункових документів і термінів їх надання в Банк, а також якщо Клієнтом не надані відомості і документи, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності і фінансового стану або певна операція містить ознаки такої, котра відповідно до чинного законодавства України підлягає фінансовому моніторингу.
- 3.3.3. Виконувати доручення Клієнта про списання коштів з його рахунку виключно в межах залишків коштів, що є на ньому.
- 3.3.4. У разі відсутності необхідної суми готівкових коштів у касі, видати кошти не пізніше ніж за 2 (два) операційних дні з моменту отримання повідомлення, відповідно до п. 3.2.5 цього Договору.
- 3.3.5. Банк має право припинити обслуговування Клієнта за Послугою у разі порушення їм своїх зобов'язань, встановлених цим Договором, Регламентом та Інструкціями.
- 3.3.6. Здійснювати договірне списання коштів з рахунків Клієнта відповідно до умов цього Договору.

#### **3.4. Клієнт має право:**

- 3.4.1. Розпоряджатися коштами, що знаходяться на його поточному рахунку / інвестиційному рахунку, в порядку, встановленому чинним законодавством, крім випадків відмови в обслуговуванні, накладення арешту на кошти та примусового списання коштів з рахунку. Якщо Клієнт не досяг віку повної цивільної дієздатності або не набув повної цивільної дієздатності за іншими підставами, передбаченими чинним законодавством України, Клієнт може розпоряджатися коштами, що надійшли в Банк на його ім'я від іншої особи, при наданні в Банк письмових згод на таке розпорядження органу опіки та піклування і батьків (усиновителів) або піклувальників Клієнта.
- 3.4.2. Знайомитися з Тарифами Банку на послуги, що надаються, що діють на момент надання послуг.

### **4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

- 4.1. За невиконання чи неналежне виконання умов цього Договору Сторони несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України.
- 4.2. За несвоєчасну оплату послуг Банку Клієнт сплачує пеню в розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) % суми простроченого платежу за кожний день прострочення, яка не може перевищувати 10 (десять) % суми заборгованості.
- 4.3. За неотримання Клієнтом замовленої готівки з вини Клієнта, відповідно до п. 3.2.5. цього Договору останній сплачує Банку штраф у розмірі 0,5 (нуль цілих п'ять десятих) % від замовленої суми.
- 4.4. Банк не несе відповідальності за відповідність інформації, зазначеної Клієнтом у документі про переказ коштів, суті операції, відносно якої здійснюється такий переказ. Відповідальність за правильність заповнення реквізитів розрахункового документа покладається на особу, що його оформила і подала в Банк.

4.5. Сплата будь-яких штрафів, пені й інших фінансових санкцій не звільняє Сторін від виконання ними зобов'язань за цим Договором. Банк не несе відповідальність за невиконання або неналежне виконання умов цього Договору, якщо Клієнтом порушені положення нормативно-правових актів НБУ. У такому разі Клієнт відмовляється від свого права на пред'явлення збитків Банку за порушення останнім умов цього Договору.

4.6. Банк не несе відповідальності за невиконання своїх зобов'язань при наданні Послуг за цим Договором, визначених у п.2.5. Договору, у разі: юридичних обмежень (рішення судових і правоохоронних органів); видання обмежувальних нормативних актів Урядом України або іншими уповноваженими на те державними органами; порушення Клієнтом вимог чинних Регламенту та Інструкції.

4.7. Банк не несе відповідальності за неможливість користуватися Послугами у разі збоїв в мережі мобільного зв'язку.

4.8. За незаконне розголошення або використання банківської таємниці, Банк несе відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

4.9. Банк не відповідає за невиконання або неналежне виконання умов цього Договору, якщо Клієнт не виконав / несвоєчасно виконав умови п. 3.2.10 цього Договору. За невиконання / несвоєчасне виконання Клієнтом умов п. 3.2.10 цього Договору, Банк має право стягнути з Клієнта неустойку у розмірі 5 (п'яти) неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен випадок такого невиконання /несвоєчасного виконання.

## **5. ФОРМА І ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ**

5.1. Клієнт використовує всі форми розрахунків, передбачені і здійснювані Банком, а також чинним законодавством України.

5.2. Оплата за наданий комплекс послуг з обслуговування рахунку здійснюється відповідно до чинного законодавства України і відповідно до діючих Тарифів банку на момент здійснення операції.

5.3. У разі обслуговування операцій за договорами, які передбачають виконання Клієнтом боргових зобов'язань перед нерезидентами за залученими від нерезидентів кредитами, позиками в іноземній валюті, Банк нараховує плату за наданий комплекс послуг - 26 (двадцять шостою) числа розрахункового місяця, а Клієнт здійснює оплату не пізніше 7 (сьомого) числа місяця, наступного до розрахунковим.

5.4. Клієнт уповноважує й доручає Банку проводити договірне списання коштів з усіх рахунків, передбачених цим Договором, а також комісійної винагороди та оплати за послуги, надані Банком Клієнту, відповідно до чинних, на дату договірного списання, Тарифів Банку та чинного законодавства України. У випадку якщо рахунок Клієнта відкритий у іноземній валюті, то при договірному списанні комісійної винагороди та оплат за послуги, надані Банком, Клієнт доручає Банку проводити обмін іноземної валюти в національну валюту України (гривню) по курсу, встановленому Банком на дату договірного списання або доручає Банку здійснити продаж на Міжбанківському валютному ринку України іноземної валюти від імені Клієнта для подальшого зарахування на рахунки з обліку доходів Банку без попереднього зарахування на рахунок Клієнта в гривнях (без оформлення додаткових документів від імені Клієнта).

5.5. Клієнт уповноважує та доручає Банку нараховувати, утримувати та сплатити суми зборів за операціями купівлі іноземної валюти, що були здійснені Банком від імені та за рахунок Клієнта, у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

## **6. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ**

6.1. На підставі статті 1071 Цивільного кодексу України, статті 26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» цим Договором Клієнт уповноважує та доручає Банку здійснювати договірне списання коштів з усіх поточних рахунків Клієнта у Банку.

6.2. Договірне списання здійснюється Банком у межах сум, що підлягають сплаті Банку за цим Договором, у тому числі, але не виключно:

- у межах сум по комісійній винагороді та будь-яким оплатам, пов'язаним з оплатою за наданий згідно з цим Договором комплекс послуг за обслуговування рахунку; у межах сум, що підлягають сплаті Банку з метою погашення заборгованості Клієнта перед Банком у межах наданого ліміту овердрафту, а також на користь третіх осіб і на власні рахунки відкриті у Банку шляхом подання до Банку окремого доручення.

- у межах сум, що підлягають сплаті Клієнтом на користь Банку за будь-якими договорами, що укладені між Банком та Клієнтом (в т.ч. включаючи, але не обмежуючись: в якості держателя платіжної картки, позичальника, поручителя, заставодавця тощо) при настанні строків/термінів сплати будь-яких грошових коштів за вказаними договорами; при порушенні строків/термінів передбачених графіками погашення боргу та/або при порушенні строків/термінів дострокових платежів; коштів за будь-якими простроченими сумами (платежами); коштів в сумі неустойки (штрафу, пені) відповідно до вказаних договорів, які Клієнт зобов'язаний сплатити Банку за невиконання чи неналежне виконання умов вказаних договорів, тощо.

6.3. Право договірного списання Банк використовує в разі настання строку/терміну платежу за договорами, вказаними у п.6.2. цього Договору, або прострочення Клієнтом цього строку/терміну.

6.4. За операціями договірного списання Банк оформляє меморіальний ордер в реквізиті «Призначення платежу» якого вказує номер, дату та пункти 3.3.6., 6.1., 6.2., 6.3. цього Договору.

## **7. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ, УМОВИ ЙОГО ЗМІНИ І РОЗІРВАННЯ**

7.1. Цей Договір набирає чинності з дати його розміщення на Сайті Банку за електронною адресою: [www.marfinbank.ua](http://www.marfinbank.ua), для Клієнта – з дати підписання ним Заяви про приєднання до Договору та діє до прийняття Сторонами чи однією із Сторін рішення про його розірвання та за умови належного виконання Сторонами інших положень цього Договору.

Договір, може бути, розірваний за ініціативою однієї зі сторін після письмового попередження (рекомендованим листом або врученням під розписку) іншої сторони за 31 (тридцять один) календарний день до запланованої дати розірвання, за умови відсутності з боку Сторін невиконаних зобов'язань по цьому Договору та проведення всіх взаєморозрахунків по рахункам.

7.2. Банк має право змінювати та доповнювати цей Договір, змінювати (вводити нові) Тарифи Банку, а також має право вносити зміни до Правил, Регламенту, Інструкцій та змінювати плату за підключення та користування Послугами, повідомляючи про це Клієнта не менш, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запровадження в дію таких змін - на Сайті Банку. Клієнт має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати цей Договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання. Неотримання Банком у письмовому виді будь-яких заперечень від Клієнта, до дати набрання чинності вказаних в цьому пункті змін, є свідченням про згоду Клієнта з такими змінами. При незгоді Клієнта із вказаними змінами, Клієнта зобов'язаний, до дати набрання чинності цих змін, письмово заявити про розірвання цього Договору. При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку щодо внесення змін у Договір. Банк направляє на номер мобільного телефону та/або на електронну адресу Клієнта та/або засобами Послуг та/або через Сайт Банку, повідомлення, що носять інформаційний, рекламний, рекомендаційний або обов'язковий, для виконання Клієнтом, характер, що є підтвердженням їх надсилання Клієнту, а Клієнт дає згоду на отримання зазначених, у цьому пункті Договору, повідомлень, у такий спосіб.

7.3. Банк має право припинити обслуговування Клієнта будь-якою Послугою у разі порушення їм своїх зобов'язань, встановлених цим Договором, Регламентом та Інструкціями.

7.4. Клієнт згоден з тим, що Банк не буде нести збитки у зв'язку з будь-якими позовами та штрафами, пред'явленими до Клієнта будь-якою особою в тих випадках, коли Банк виконував платежі Клієнта, прийняті відповідно до обумовленої в цьому Договорі, Регламенті та Інструкції, технологією.

## **8. ІНШІ УМОВИ**

8.1. Суперечки, що виникають між Сторонами з питань виконання, зміни або відмови від цього Договору, вирішуються шляхом переговорів, а якщо це неможливо, передаються на розгляд суду відповідно до чинного законодавства України.

8.2. Підписанням цього Договору Сторони надають одне одному добровільну, повну і безумовну згоду на обробку кожною із Сторін відповідних персональних даних фізичних осіб, які зазначені у якості підписантів цього Договору. Обробка отриманих Сторонами персональних даних здійснюватиметься Сторонами виключно з метою забезпечення виконання зобов'язань за цим Договором, в обсязі і в межах, визначених Законом України «Про захист персональних даних». Сторони підтверджують, що вони отримали згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, які мають відношення до цього Договору, про власника персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються персональні дані, на Сайті Банку.

8.3. Взаємини Сторін не врегульовані цим Договором вирішуються відповідно до чинного законодавства України. У разі внесення змін до законодавства України, що регулює відносини за цим Договором Сторони домовились, що вони будуть керуватися чинним законодавством без внесення змін до цього Договору.

- 8.4. Клієнт підписуючи Заяву про приєднання до Договору надає Банку свою згоду звертатися до третіх осіб за інформацією, що стосується його фінансового стану, і надання інформації, якою володіє Банк про Клієнта, третім особам, у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 8.5. Підписуючи Заяву про приєднання до цього Договору, Клієнт надає офіційну згоду Банку на передачу, зберігання, використання та поширення через ТОВ «Українське бюро кредитних історій», адреса: 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1д, код ЄДРПОУ 33546706, інформації за договірними зобов'язаннями, необхідної для формування кредитної історії згідно ст.7, 9 Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», а також згоден з тим, що інформація про неналежне виконання ним своїх зобов'язань за цим Договором буде зберігатися і оброблятися ТОВ «Українське бюро кредитних історій».
- 8.6. Умови відшкодування коштів за Договором, що гарантується Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (надалі Фонд), регулюються статтею 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», який розміщено на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет - [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua), в розділі Законодавство <http://www.fg.gov.ua/legislation>. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи проценти, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами вказано в п. 1 статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», який розміщено на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет - [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua), в розділі Законодавство <http://www.fg.gov.ua/legislation>.
- Перелік умов, за яких Фонд не відшкодовує кошти за Договором, вказані в п. 4 статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», який розміщено на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет - [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua), в розділі Законодавство <http://www.fg.gov.ua/legislation>.
- 8.7. У випадку виведення Фондом Банку з ринку нарахування процентів за цим Договором припиняються у день початку процедури виведення.
- 8.8. Відшкодування коштів Фондом за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».
- 8.9. Банк на вимогу Держателя надає роздруковану скановану копію підписаного варіанту цього Договору засвідчену уповноваженим працівником Банку.
- 8.10. Сторони підтверджують, що Договори, з цього ж предмету Договору, які були укладені до підписання Заяви про приєднання до Договору, втрачають чинність без підписання додаткових угод про їх розірвання / договорів про розірвання.
- 8.11. Текст цього Договору розміщено на офіційному сайті Банку за електронною адресою: [www.marfinbank.ua](http://www.marfinbank.ua)
- 8.12. Місцем укладення даного Договору є адреса місцезнаходження Банку/підрозділу Банку.
- 8.13. Невід'ємну частину цього Договору складають Додатки:
- Заява про приєднання до Договору банківського рахунку та надання послуг дистанційного банківського обслуговування (для нових клієнтів) (Додаток 1).
  - Заява про приєднання до Договору банківського рахунку та надання послуг дистанційного банківського обслуговування (для діючих клієнтів) (Додаток 2).
  - Тарифи Банку (Додаток 3) розміщені на Сайті Банку.
  - Послуги дистанційного банківського обслуговування для клієнтів - фізичних осіб, регламент підключення та роботи з ними (Додаток 4) розміщені на Сайті Банку..
  - Інструкція по роботі з Послугами (Додаток 5) розміщена на Сайті Банку.



Я, \_\_\_\_\_  
(прізвище, ім'я, по батькові (за наявності))/прізвище, ім'я, по батькові особи на чие ім'я відкриває рахунок третя особа)

Назва Відділення	
Номер в ПЗ	

1. Прошу відкрити мені поточний рахунок 2620 в валюті: Гривні  Долари США  Євро

рахунок в національній валюті відкривається виключно для зарахування заробітної плати / стипендії / пенсії / соціальної допомоги / інших, передбачених чинним законодавством, соціальних виплат (у разі вибору цього пункту усі інші зарахування на цей рахунок будуть заборонені, оподаткування доходів по цьому рахунку не здійснюється)

Поточний рахунок резидента	<input type="checkbox"/>	Поточний рахунок малолітньої особи	<input type="checkbox"/>	Поточний рахунок резидента – інвестора	<input type="checkbox"/>
Поточний рахунок нерезидента	<input type="checkbox"/>	Поточний рахунок неповнолітньої особи	<input type="checkbox"/>	Поточний рахунок нерезидента – інвестора	<input type="checkbox"/>
Поточний рахунок резидента - пенсіонера	<input type="checkbox"/>				

2. Прошу забезпечити доступ до послуги дистанційного банківського обслуговування СМС – банкінг відповідно до заповненої Заяви на реєстрацію послуг дистанційного банківського обслуговування.

Вкажіть Ваш номер мобільного телефону, на який Банк може надсилати Вам необхідну інформацію: +380 \_\_\_\_\_

Вкажіть Вашу електронну адресу, на яку Банк може надсилати Вам необхідну інформацію: \_\_\_\_\_

3. Відомості про документ, що посвідчує особу \_\_\_\_\_ Серія \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ Дата видачі: " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ р.

Ким виданий: \_\_\_\_\_

Ідентифікаційний (реєстраційний) номер (за наявності), або серія та номер паспорту, у якому проставлено відмітку органів ДПС про відмову в одержанні ідентифікаційного (реєстраційного) номеру у графі робиться напис "відсутній"

Дата народження:	
Місце народження:	
Громадянство:	

**Місце проживання або перебування**

<b>Місце реєстрації (згідно з паспортом)</b>	<b>Фактичне місце проживання або перебування (вказується, якщо адреса проживання відмінна від адреси реєстрації)</b>
Країна _____ Область _____ Район _____ Індекс _____ Місто/селище _____ Вулиця _____ Буд. _____ Кв. _____	Країна _____ Область _____ Район _____ Індекс _____ Місто/селище _____ Вулиця _____ Буд. _____ Кв. _____

**Відомості про місце роботи:**

Назва установи \_\_\_\_\_

Посада \_\_\_\_\_

Робочий тел: \_\_\_\_\_

**ВАЖЛИВО**

Вкажіть номер Вашого контактного телефону: \_\_\_\_\_

**Інформація про реєстрацію фізичної особи як підприємця або як особи, яка здійснює незалежну професійну діяльність**

Як фізична особа - підприємець зареєстрований/незареєстрований (необхідне підкреслити). Здійснюю незалежну професійну діяльність адвоката/нотаріуса/ інше _____ (необхідне підкреслити або написати інше) Дата реєстрації " _____ " _____ р. Орган реєстрації: _____ Номер запису у реєстрі № _____ Вид підприємницької діяльності: _____
--

**Ідентифікаційні дані фізичної особи, яка відкриває рахунок на ім'я клієнта / Ідентифікаційні дані фізичної особи, уповноваженої діяти від імені клієнта**

Прізвище _____ Ім'я _____ По-батькові (за наявності) _____ Дата народження « _____ » _____ р. Місце народження _____ Контактний тел. _____ Адрес електронної пошти _____	
<b>Відомості про документ, що посвідчує особу</b>	Серія _____ № _____ Дата видачі: « _____ » _____ р. Ким виданий: _____
<b>Документ на підставі якого особа діє від імені клієнта:</b>	Назва документу: _____ № _____ Дата « _____ » _____ р. Термін дії: з « _____ » _____ р. по « _____ » _____ р.
Ідентифікаційний (реєстраційний) номер (за наявності), або серія та номер паспорту, у якому проставлено відмітку органів ДПС про відмову в одержанні ідентифікаційного (реєстраційного) номеру. У разі відсутності ідентифікаційного (реєстраційного) номеру у графі робиться надпис "відсутній"	<b>Місце проживання або перебування</b> Країна _____ Область _____ Район _____ Індекс _____ Місто/селище _____ Вулиця _____ Буд. _____ Кв. _____

**Для нерезидентів**

Дія візи на перебування в Україні: з « _____ » _____ р. по « _____ » _____ р.	Місце тимчасового перебування на території України: Область _____ Район _____ Індекс _____ Місто/селище _____ Вулиця _____ Буд. _____ Кв. _____
Закордонний паспорт дійсний до « _____ » _____ 20 _____ р.	

**Заява про приєднання до Договору банківського рахунку та надання послуг дистанційного банківського обслуговування**

Я, \_\_\_\_\_, підписанням цієї Заяви про приєднання до Договору банківського рахунку та надання послуг дистанційного банківського обслуговування (далі - Договору) підтверджую Публічну пропозицію ПАТ «МАРФІН БАНК» на укладання цього Договору, яка була розміщена на веб-сайті Банку: [www.marfinbank.ua](http://www.marfinbank.ua) і безумовно приєднуюсь до умов цього Договору.

Я погоджуюсь, що ця Заява про приєднання до Договору має новаційний характер і що в результаті мого приєднання до Договору всі договори банківського рахунку, які були укладені між мною та Банком до дати підписання цієї Заяви про приєднання до Договору, припиняються на підставі п.2 ст. 604 Цивільного кодексу України.

Я підтверджую, що усі відомості, які містяться у цій Заяві про приєднання до Договору, а також усі затребувані Банком документи надаються виключно для відкриття рахунку і надання послуг; уся інформація, що надана мною в ПАТ «МАРФІН БАНК» в цій Заяві про приєднання до Договору, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюся терміново не пізніше 5 (п'яти) календарних днів повідомляти ПАТ «МАРФІН БАНК» про будь-які зміни в цій інформації, що можуть статися в період дії Договору. Я погоджуюсь, що ПАТ «МАРФІН БАНК» має право перевіряти інформацію, надану мною у цій Заяві про приєднання до Договору, і проводити такі перевірки, які ПАТ «МАРФІН БАНК» вважає за необхідні.

Також я підтверджую, що із змістом Тарифів Банку, Послугами дистанційного банківського обслуговування для клієнтів - фізичних осіб, регламент підключення та роботи з ними, Інструкцію по роботі з Послугами, які є невід'ємною частиною Договору, Інструкції по порядку відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валютах ознайомлений та цілком згодний/згодна. Вимоги цієї інструкції для мене обов'язкові. Мені відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності. Підписанням цієї Заяви про приєднання до Договору я підтверджую, що всі умови Договору мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення, свій примірник цієї Заяви про приєднання до Договору я отримав в день укладення Договору (підписання Заяви про приєднання до Договору). Про зміну адреси або номеру мобільного телефону повідомлятимув Банк письмово.

Підписанням цієї Заяви про приєднання до Договору я, як суб'єкт персональних даних, надаю згоду Банку на обробку та використання моїх особистих персональних даних, без обмежень з метою надання мені банківських та інших фінансових послуг, передбачених цим Договором та/або цією Заявою про приєднання до Договору, а також з метою пропонування/надання мені банківських та інших фінансових послуг, не передбачених цим Договором. Також надаю згоду на передачу моїх персональних даних з правом їх обробки та використання третім особам, залученим Банком на договірній основі до процесу обслуговування Договору та повернення моєї заборгованості перед Банком за цим Договором. Обсяг моїх персональних даних, які оброблятимуться у базі персональних даних Банку, визначається Банком відповідно до вимог законодавства України. Зобов'язуюсь надавати у найкоротший термін Банку уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів при зміні моїх персональних даних, якими є паспортні дані, у т.ч. громадянство, місце проживання фактичне та за державною реєстрацією, та інші відомості в межах, визначених законодавством для ідентифікації фізичної особи, для внесення моїх нових персональних даних до бази персональних даних.

Підписанням цієї Заяви про приєднання до Договору, я підтверджую, що ознайомлений(а) з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, умовами відшкодування коштів за Договором, що гарантується Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (надалі Фонд) і регулюються статтею 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», який розміщено на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет - [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua), в розділі Законодавство <http://www.fg.gov.ua/legislation> та ознайомлений(а), з тим що Фонд відшкодує кошти в розмірі вкладу, включаючи проценти, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладом, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Також я ознайомлений(а), що сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладом вказана в п. 1 статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», розміщено на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет - [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua), в розділі Законодавство <http://www.fg.gov.ua/legislation>.

Підписанням цієї Заяви про приєднання до Договору, я підтверджую, що ознайомлений(а) з переліком умов, за яких Фонд не відшкодує кошти за Договором, вказані в п. 4 статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», який розміщено на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет - [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua), в розділі Законодавство <http://www.fg.gov.ua/legislation>. Також, я ознайомлений(а), що у випадку виведення Фондом Банку з ринку, нарахування процентів за цим Договором припиняються у день початку процедури виведення та ознайомлений(а), що відшкодування коштів Фондом за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Підпис особи, що подає Заяву \_\_\_\_\_  
(особистий підпис)

Я, \_\_\_\_\_, отримав(ла) від Банку оригінал Заяви про приєднання до Договору банківського рахунку та надання послуг дистанційного банківського обслуговування

Дата отримання: « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ р. Особистий підпис: \_\_\_\_\_

ПАТ «МАРФІН БАНК» прийняв \_\_\_\_\_  
(ПІБ та підпис уповноваженої особи)

**М.П.**

**НЕ ЗАПОВНЮЄТЬСЯ КЛІЄНТОМ**

**Для основного рахунку**

Документи про відкриття рахунку(ів) перевірів працівник, що відкриває рахунок(и) _____		Дата " ____ " _____ 20 ____ р.
ПІБ, підпис _____		
Відкрити рахунок в _____ (код валюти) дозволяю		Дата " ____ " _____ 20 ____ р.
Відкрити рахунок в _____ (код валюти) дозволяю		
Керівник (уповноважена особа) _____ (підпис)		
Дата відкриття рахунку: " ____ " _____ 20 ____ р.	№ балансового рахунку: _____ № банківського рахунку: _____ Валюта рахунку: _____	
	№ балансового рахунку: _____ № банківського рахунку: _____ Валюта рахунку: _____	
Головний бухгалтер _____ (інша відповідальна особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку)		(ПІБ, підпис)

## Заява

про приєднання до Договору банківського рахунку та надання послуг дистанційного банківського обслуговування

Назва відділення	
Номер в ПЗ	

Я, \_\_\_\_\_, підписанням цієї Заяви про приєднання до Договору банківського рахунку та надання послуг дистанційного банківського обслуговування (далі - Договір) підтверджую Публічну пропозицію ПАТ «МАРФІН БАНК» на укладання цього Договору, яка була розміщена на веб-сайті Банку: [www.marfinbank.ua](http://www.marfinbank.ua) і безумовно приєднуюсь до умов цього Договору.

Я погоджуюсь, що ця Заява про приєднання до Договору має новаційний характер і що в результаті мого приєднання до Договору всі договори банківського рахунку, які були укладені між мною та Банком до дати підписання цієї Заяви про приєднання до Договору, припиняються на підставі п.2 ст. 604 Цивільного кодексу України.

Я підтверджую, що усі відомості, які містяться у цій Заяві про приєднання до Договору, а також усі затребувані Банком документи надаються виключно для відкриття рахунку і надання послуг; уся інформація, що надана мною в ПАТ «МАРФІН БАНК» в цій Заяві про приєднання до Договору, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюся терміново не пізніше 5 (п'яти) календарних днів повідомляти ПАТ «МАРФІН БАНК» про будь-які зміни в цій інформації, що можуть статися в період дії Договору. Я погоджуюся, що ПАТ «МАРФІН БАНК» має право перевіряти інформацію, надану мною у цій Заяві про приєднання до Договору, і проводити такі перевірки, які ПАТ «МАРФІН БАНК» вважає за необхідні.

Також я підтверджую, що із змістом Тарифів Банку, Послугами дистанційного банківського обслуговування для клієнтів - фізичних осіб, регламент підключення та роботи з ними, Інструкцію по роботі з Послугами, які є невід'ємною частиною Договору, Інструкції по порядку відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валютах ознайомлений та цілком згодний/згодна. Вимоги цієї інструкції для мене обов'язкові. Мені відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності. Підписанням цієї Заяви про приєднання до Договору я підтверджую, що всі умови Договору мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення, свій примірник цієї Заяви про приєднання до Договору я отримав в день укладення Договору (підписання Заяви про приєднання до Договору). Про зміну адреси або номеру мобільного телефону повідомлятиму Банк письмово.

Підписанням цієї Заяви про приєднання до Договору я, як суб'єкт персональних даних, надаю згоду Банку на обробку та використання моїх особистих персональних даних, без обмежень з метою надання мені банківських та інших фінансових послуг, передбачених цим Договором та/або цієї Заявою про приєднання до Договору, а також з метою пропонування/надання мені банківських та інших фінансових послуг, не передбачених цим Договором. Також надаю згоду на передачу моїх персональних даних з правом їх обробки та використання третім особам, залученим Банком на договірній основі до процесу обслуговування Договору та повернення моєї заборгованості перед Банком за цим Договором. Обсяг моїх персональних даних, які оброблятимуться у базі персональних даних Банку, визначається Банком відповідно до вимог законодавства України. Зобов'язуюсь надавати у найкоротший термін Банку уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів при зміні моїх персональних даних, якими є паспортні дані, у т.ч. громадянство, місце проживання фактичне та за державною реєстрацією, та інші відомості в межах, визначених законодавством для ідентифікації фізичної особи, для внесення моїх нових персональних даних до бази персональних даних.

Підписанням цієї Заяви про приєднання до Договору, я підтверджую, що ознайомлений(а) з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, умовами відшкодування коштів за Договором, що гарантується Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (надалі Фонд) і регулюються статтею 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», який розміщено на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет - [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua), в розділі Законодавство <http://www.fg.gov.ua/legislation> та ознайомлений(а), з тим що Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи проценти, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Також я ознайомлений(а), що сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами вказана в п. 1 статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», розміщено на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет - [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua), в розділі Законодавство <http://www.fg.gov.ua/legislation>.

Підписанням цієї Заяви про приєднання до Договору, я підтверджую, що ознайомлений(а) з переліком умов, за яких Фонд не відшкодовує кошти за Договором, вказані в п. 4 статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», який розміщено на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет - [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua), в розділі Законодавство <http://www.fg.gov.ua/legislation>. Також, я ознайомлений(а), що у випадку виведення Фондом Банку з ринку, нарахування процентів за цим Договором припиняються у день початку процедури виведення та ознайомлений(а), що відшкодування коштів Фондом за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Підпис особи, що подає Заяву \_\_\_\_\_  
(особистий підпис)

Я, \_\_\_\_\_, отримав(ла) від Банку оригінал Заяви про приєднання до Договору банківського рахунку та надання послуг дистанційного банківського обслуговування

Дата отримання: « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ р. Особистий підпис: \_\_\_\_\_

ПАТ «МАРФІН БАНК» прийняв \_\_\_\_\_  
(ПІБ та підпис уповноваженої особи)

М.П.





### Заява

про приєднання до Договору банківського рахунку та надання послуг дистанційного банківського обслуговування

Назва відділення	
Номер в ПЗ	

Я, \_\_\_\_\_, підписанням цієї Заяви про приєднання до Договору банківського рахунку та надання послуг дистанційного банківського обслуговування (далі - Договір) підтверджую Публічну пропозицію ПАТ «МАРФІН БАНК» на укладання цього Договору, яка була розміщена на веб-сайті Банку: [www.marfinbank.ua](http://www.marfinbank.ua) і безумовно приєднуюсь до умов цього Договору.

Я погоджуюсь, що ця Заява про приєднання до Договору має новаційний характер і що в результаті мого приєднання до Договору всі договори банківського рахунку, які були укладені між мною та Банком до дати підписання цієї Заяви про приєднання до Договору, припиняються на підставі п.2 ст. 604 Цивільного кодексу України.

Я підтверджую, що усі відомості, які містяться у цій Заяві про приєднання до Договору, а також усі затребувані Банком документи надаються виключно для відкриття рахунку і надання послуг; уся інформація, що надана мною в ПАТ «МАРФІН БАНК» в цій Заяві про приєднання до Договору, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюся терміново не пізніше 5 (п'яти) календарних днів повідомляти ПАТ «МАРФІН БАНК» про будь-які зміни в цій інформації, що можуть статися в період дії Договору. Я погоджуюсь, що ПАТ «МАРФІН БАНК» має право перевірити інформацію, надану мною у цій Заяві про приєднання до Договору, і проводити такі перевірки, які ПАТ «МАРФІН БАНК» вважає за необхідні.

Також я підтверджую, що із змістом Тарифів Банку, Послугами дистанційного банківського обслуговування для клієнтів - фізичних осіб, регламент підключення та роботи з ними, Інструкцію по роботі з Послугами, які є невід'ємною частиною Договору, Інструкції по порядку відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валюті ознайомлений та цілком згодний/згодна. Вимоги цієї інструкції для мене обов'язкові. Мені відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності. Підписанням цієї Заяви про приєднання до Договору я підтверджую, що всі умови Договору мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення, свій примірник цієї Заяви про приєднання до Договору я отримав в день укладення Договору (підписання Заяви про приєднання до Договору). Про зміну адреси або номеру мобільного телефону повідомлятимув Банку письмово.

Підписанням цієї Заяви про приєднання до Договору я, як суб'єкт персональних даних, надаю згоду Банку на обробку та використання моїх особистих персональних даних, без обмежень з метою надання мені банківських та інших фінансових послуг, передбачених цим Договором та/або цієї Заявою про приєднання до Договору, а також з метою пропонування/надання мені банківських та інших фінансових послуг, не передбачених цим Договором. Також надаю згоду на передачу моїх персональних даних з правом їх обробки та використання третім особам, залученим Банком на договірній основі до процесу обслуговування Договору та повернення моєї заборгованості перед Банком за цим Договором. Обсяг моїх персональних даних, які оброблятимуться у базі персональних даних Банку, визначається Банком відповідно до вимог законодавства України. Зобов'язуюсь надавати у найкоротший термін Банку уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів при зміні моїх персональних даних, якими є паспортні дані, у т.ч. громадянство, місце проживання фактичне та за державною реєстрацією, та інші відомості в межах, визначених законодавством для ідентифікації фізичної особи, для внесення моїх нових персональних даних до бази персональних даних.

Підписанням цієї Заяви про приєднання до Договору, я підтверджую, що ознайомлений(а) з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, умовами відшкодування коштів за Договором, що гарантується Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (надалі Фонд) і регулюються статтею 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», який розміщено на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет - [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua), в розділі Законодавство <http://www.fg.gov.ua/legislation> та ознайомлений(а), з тим що Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи проценти, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Також я ознайомлений(а), що сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами вказана в п. 1 статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», розміщена на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет - [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua), в розділі Законодавство <http://www.fg.gov.ua/legislation>.

Підписанням цієї Заяви про приєднання до Договору, я підтверджую, що ознайомлений(а) з переліком умов, за яких Фонд не відшкодовує кошти за Договором, вказані в п. 4 статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», який розміщено на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет - [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua), в розділі Законодавство <http://www.fg.gov.ua/legislation>. Також, я ознайомлений(а), що у випадку виведення Фондом Банку з ринку, нарахування процентів за цим Договором припиняються у день початку процедури виведення та ознайомлений(а), що відшкодування коштів Фондом за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

\_\_\_\_\_  
(ПІБ та підпис Клієнта)

Підпис особи, що подає Заяву \_\_\_\_\_  
(особистий підпис)

Я, \_\_\_\_\_, отримав(ла) від Банку оригінал Заяви про приєднання до Договору банківського рахунку та надання послуг дистанційного банківського обслуговування

Дата отримання: « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ р. Особистий підпис: \_\_\_\_\_

ПАТ «МАРФІН БАНК» прийняв \_\_\_\_\_  
(ПІБ та підпис уповноваженої особи)

М.П.



## Заява

про приєднання до Договору банківського рахунку та надання послуг дистанційного банківського обслуговування

Назва відділення	
Номер в ПЗ	

Я, \_\_\_\_\_, підписанням цієї Заяви про приєднання до Договору банківського рахунку та надання послуг дистанційного банківського обслуговування (далі - Договор) підтверджую Публічну пропозицію ПАТ «МАРФІН БАНК» на укладання цього Договору, яка була розміщена на веб-сайті Банку: [www.marfinbank.ua](http://www.marfinbank.ua) і безумовно приєднуюсь до умов цього Договору.

Я погоджуюсь, що ця Заява про приєднання до Договору має новаційний характер і що в результаті мого приєднання до Договору всі договори банківського рахунку, які були укладені між мною та Банком до дати підписання цієї Заяви про приєднання до Договору, припиняються на підставі п.2 ст. 604 Цивільного кодексу України.

Я підтверджую, що усі відомості, які містяться у цій Заяві про приєднання до Договору, а також усі затребувані Банком документи надаються виключно для відкриття рахунку і надання послуг; уся інформація, що надана мною в ПАТ «МАРФІН БАНК» в цій Заяві про приєднання до Договору, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюся терміново не пізніше 5 (п'яти) календарних днів повідомляти ПАТ «МАРФІН БАНК» про будь-які зміни в цій інформації, що можуть статися в період дії Договору. Я погоджуюся, що ПАТ «МАРФІН БАНК» має право перевіряти інформацію, надану мною у цій Заяві про приєднання до Договору, і проводити такі перевірки, які ПАТ «МАРФІН БАНК» вважає за необхідні.

Також я підтверджую, що із змістом Тарифів Банку, Послугами дистанційного банківського обслуговування для клієнтів - фізичних осіб, регламент підключення та роботи з ними, Інструкцію по роботі з Послугами, які є невід'ємною частиною Договору, Інструкції по порядку відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валютах ознайомлений та цілком згодний/згодна. Вимоги цієї інструкції для мене обов'язкові. Мені відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності. Підписанням цієї Заяви про приєднання до Договору я підтверджую, що всі умови Договору мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення, свій примірник цієї Заяви про приєднання до Договору я отримав в день укладення Договору (підписання Заяви про приєднання до Договору). Про зміну адреси або номеру мобільного телефону повідомлятиму Банк письмово.

Підписанням цієї Заяви про приєднання до Договору я, як суб'єкт персональних даних, надаю згоду Банку на обробку та використання моїх особистих персональних даних, без обмежень з метою надання мені банківських та інших фінансових послуг, передбачених цим Договором та/або цієї Заявою про приєднання до Договору, а також з метою пропонування/надання мені банківських та інших фінансових послуг, не передбачених цим Договором. Також надаю згоду на передачу моїх персональних даних з правом їх обробки та використання третім особам, залученим Банком на договірній основі до процесу обслуговування Договору та повернення моєї заборгованості перед Банком за цим Договором. Обсяг моїх персональних даних, які оброблятимуться у базі персональних даних Банку, визначається Банком відповідно до вимог законодавства України. Зобов'язуюсь надавати у найкоротший термін Банку уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів при зміні моїх персональних даних, якими є паспортні дані, у т.ч. громадянство, місце проживання фактичне та за державною реєстрацією, та інші відомості в межах, визначених законодавством для ідентифікації фізичної особи, для внесення моїх нових персональних даних до бази персональних даних.

Підписанням цієї Заяви про приєднання до Договору, я підтверджую, що ознайомлений(а) з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, умовами відшкодування коштів за Договором, що гарантується Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (надалі Фонд) і регулюються статтею 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», який розміщено на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет - [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua), в розділі Законодавство <http://www.fg.gov.ua/legislation> та ознайомлений(а), з тим що Фонд відшкодує кошти в розмірі вкладу, включаючи проценти, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Також я ознайомлений(а), що сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами вказана в п. 1 статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», розміщена на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет - [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua), в розділі Законодавство <http://www.fg.gov.ua/legislation>.

Підписанням цієї Заяви про приєднання до Договору, я підтверджую, що ознайомлений(а) з переліком умов, за яких Фонд не відшкодує кошти за Договором, вказані в п. 4 статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», який розміщено на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет - [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua), в розділі Законодавство <http://www.fg.gov.ua/legislation>. Також, я ознайомлений(а), що у випадку виведення Фондом Банку з ринку, нарахування процентів за цим Договором припиняються у день початку процедури виведення та ознайомлений(а), що відшкодування коштів Фондом за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Підпис особи, що подає Заяву \_\_\_\_\_  
(особистий підпис)

Я, \_\_\_\_\_, отримав(ла) від Банку оригінал Заяви про приєднання до Договору банківського рахунку та надання послуг дистанційного банківського обслуговування

Дата отримання: « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ р. Особистий підпис: \_\_\_\_\_

ПАТ «МАРФІН БАНК» прийняв \_\_\_\_\_  
(ПІБ та підпис уповноваженої особи)

М.П.