

## Rules on using accounts of OTP Bank

The Rules form an integral part of the Deposit Agreement and/or Agreement on current bank account.

### **1. Account opening and maintenance**

1.1. Use and maintenance of accounts opened to the Clients under saving bank deposit and/or term deposit (hereinafter referred to as the «Deposit Agreement»), agreements on opening and maintenance of banking account in foreign and local currencies for individuals non-residents and individuals-residents, Agreement on opening and maintenance of banking investment account in foreign and local currencies for individuals non-residents-investors and agreements on current bank account in bank metals (hereinafter referred to as the «Agreement on current bank account») shall be performed in accordance with the effective Ukrainian legislation.

1.2. In order to meet the requirements of Ukrainian legislation on money laundering the Bank shall be entitled to take measures targeted at clarifying the aim and nature of the Client's transactions, including, but not limited to, requirements to submit additional documentation and evidence as regards the Client's transactions.

### **2. Settlements**

2.1. The Client shall be entitled to carry out any types of settlements that do not break the requirements of Ukrainian legislation.

2.2. In case of electronic transfer of funds from the Client's current account the Client shall submit to the Bank payment documents as prescribed by Ukrainian legislation.

2.3. The Client shall pay for the Bank services according to the Bank Tariffs and Bank Tariffs on operations with bank metals (hereinafter referred to as the «Tariffs»).

2.4. The Bank realizes cash services of Clients' accounts in following currencies: UAH, USD, EUR, CHF, RUB\*. The Bank doesn't realize cash services of Clients' accounts in bank metals.

2.5. The Bank realizes settlement services of Clients' accounts in following currencies: GBP, HUF, UAH, USD, EUR, CHF, RUB and bank metals as follows: gold (XAU\*\*).

2.6. In the event the Client prepares payment documents not in line with the requirements of Ukrainian legislation and the National Bank of Ukraine, as well as internal rules of the Bank, the Bank shall be entitled to deny the transactions having explained the reasons, accordingly to Ukrainian legislation.

2.7. The Bank shall not be liable for impossibility to finalize transaction, initiated by the Client, if there is mistake in recipient's payment details stipulated by the Client; if there are international financial sanctions implemented against the country of location of recipient, which make impossible to carry out transaction or make it unreasonably complicated; if recipient's bank had breached terms of debiting of funds to recipient's account; biginnings conditions, that irrespective volition of Parties, etc.

### **3. Bank secret**

3.1. The Bank is a part of the OTP Group, consisting of OTP Bank (Hungary), its domestic and foreign branches and affiliated subsidiary companies (OTP Group). The companies of OTP Group operate the data communication exchange on a regular basis and have established a joint data system for the purpose of risk management on a consolidated basis.

3.2. Signing by the Client of Deposit Agreement or Agreement on current bank account the Client gives consent for:

- disclosure of the bank secret concerning the Client directly (in respect of risk assessment) and that bank's secret which became known to the Bank due to business relations with the Client within OTP Group;
- information transfer, in order and the size stipulated by the effective legislation of Ukraine, in bureau of loan history;
- transfer of information related to the Client, making bank secret, to third persons (establishments, organizations) being with Bank in contract relations as well as entered with the Bank into an agreement about non-disclosure of confidential information;
- disclosure of the bank secret in case protection by the Bank of its rights

## Правила користування рахунками АТ «ОТП Банк»

Ці Правила є невід'ємною частиною Договору про банківський вклад та/чи Договору про відкриття та обслуговування банківського рахунку.

### **1. Відкриття та обслуговування рахунків клієнтів**

1.1. Режим рахунків, що відкриваються Клієнту за договорами про ощадний банківський вклад та/чи строковий банківський вклад (надалі – „Договір про банківський вклад”), договорами про відкриття та обслуговування банківського рахунку в іноземній та національній валюті для фізичних осіб нерезидентів та для фізичних осіб-резидентів, договорами про відкриття та обслуговування банківського інвестиційного рахунку в іноземній та національній валюті для фізичних осіб-нерезидентів-інвесторів, і договорами про відкриття та обслуговування банківського рахунку в банківських металах (надалі – „Договір про відкриття та обслуговування банківського рахунку”), встановлюється відповідно до чинного законодавства України.

1.2. З метою належного виконання вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, Банк має право на вжиття заходів, спрямованих на з'ясування суті та мети операцій Клієнта, у тому числі шляхом витребування додаткових документів і відомостей, що стосуються цих операцій.

### **2. Форми та порядок розрахунків**

2.1. Клієнт має право застосовувати будь-які форми розрахунків, які не суперечать чинному законодавству України.

2.2. У разі безготівкового перерахування коштів з поточного рахунку Клієнт подає до Банку платіжні документи у відповідності до вимог чинного законодавства України.

2.3. За послуги Банку Клієнт розраховується у відповідності до діючих Тарифів Банку на розрахунково-касове обслуговування та Тарифів Банку на операції з банківськими металами (надалі – „Тарифи”).

2.4. Банк здійснює касове обслуговування клієнтських рахунків в наступних валютах: UAH, USD, EUR, CHF, RUB\*. Банк не здійснює касове обслуговування клієнтських рахунків в банківських металах.

2.5. Банк здійснює розрахункове обслуговування клієнтських рахунків в наступних валютах: GBP, HUF, UAH, USD, EUR, CHF, RUB та наступних банківських металах: золото (XAU\*\*).

2.6. У разі оформлення Клієнтом розрахункових документів з порушенням вимог чинного законодавства України, нормативно - правових актів Національного банку України та/або внутрішніх правил Банку, Банк може відмовити у здійсненні розрахункових операцій мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України.

2.7. Банк не несе відповідальність за неможливість завершення переказу, ініційованого Клієнтом, внаслідок невірного зазначення Клієнтом реквізитів отримувача; застосування до країни місцезнаходження отримувача міжнародних санкцій, що унеможливають або ускладнюють переказ; порушення банком отримувача строків зарахування переказу на рахунок отримувача; виникнення обставин, що не залежать від волі Банку, тощо.

### **3. Банківська таємниця**

3.1. Банк є частиною групи ОТП, в яку входять ОТП Банк (Угорщина), його місцеві та іноземні філії та їх дочірні компанії (Група ОТП). Компанії Групи ОТП постійно обмінюються інформацією через загальну інформаційну систему, завданням якої є мінімізація ризику групи в цілому.

3.2. Підписання Клієнтом Договору про банківський вклад та/чи Договору про відкриття та обслуговування банківського рахунку дає дозвіл на:

- розкриття банківської таємниці, що стосується безпосередньо Клієнта (для оцінки ризику), та яка стала відомою Банку у зв'язку з діловими стосунками з Клієнтом, всередині Групи ОТП;
- передачу інформації в порядку та в об'ємі, визначеному чинним законодавством України, в бюро кредитних історій;
- передачу інформації щодо Клієнта, що складає банківську таємницю, третім особам (установам, організаціям), що перебувають з Банком у договірних відносинах, а також уклали з Банком договір щодо нерозголошення конфіденційної інформації;

and interests.

3.3. The entitlement with the right shall be considered by the Client and the Bank and the Client's agreement that the Bank shall disclose the bank secret in the scope as described in this section and in accordance with Ukrainian legislation. This entitlement shall withdraw any claims of the Client as to violation by the Bank of the bank secrecy non-disclosure provisions existing in effective Ukrainian legislation.

3.4. The Client, under the condition of connecting to SMS-banking service, shall be ready to be individually responsible for the risk of disclosure of any information under its current account to third persons through the transfer of information needed by the Client by the non-protected channels of communication (SMS-messages) and shall fully agree to such mode of information transfer.

#### 4. Rights and obligations of the Bank

4.1. The Bank shall be entitled to involuntary debit the Client's accounts in cases as envisaged by Ukrainian legislation.

4.2. By signing the Agreement on current bank account by the Client and the Bank, the Client shall provide the Bank with the right to deduct from Client's account:

4.2.1. an amount due to the non-compliance of the executed operation with the functioning regime of the Client's account and return of this amount to the payer.

4.2.2. an amount needed for repayment of any debt liabilities of the Client to the Bank;

4.2.3. an amount, with aim of fulfillment of pay-claims of claimants (beneficiaries), who have in agreements with the Client the right of agreement writing off from the Client's account.

By Including into these Rules clause 4.2.3., the Client shall provide the Bank with the right for contractual writing off from the Client's account. This instruction is subject to fulfillment of the Bank in case claimant (beneficiary) present to the Bank agreement/s, that stipulate the right of claimant (beneficiary) for agreement writing off from the Client's account (hereinafter – "Supporting documents"), and in case of receipt by the bank of requests of claimant (beneficiary), finalized in accordance with the requirements of the effective legislation of Ukraine and in the amount, equal to the amount of the Client's debt liability as per the Supporting documents, when the deadline for fulfillment of the Client's liabilities has occurred.

4.3. Parties of Agreement on current bank account to agree, that the Bank has the right decline from this Agreement and close the Client's account, if:

4.3.1. is basics consider, that the Client's financial operation/s is related with legalization (money-laundering) revenue derived criminal way, of financing of terrorism, and in case of impossibility carrying out identification of Client according to legislation of Ukraine, including in case of not accordance by Client necessarily documents or information for clarification the essence his/her activity, financial performance or deliberate accordance not true information, or

4.3.2. in case there is no operations on the Client's Account during three years and there is no balance on the Client's Account.

4.3.3. in case of refuse of the Bank from Agreement on current bank account and close the Client's account on bases mentioned above, the Bank shall inform to Client during 10 (ten) of bank's days.

4.4. Notwithstanding any other provisions of these Rules, the Bank has the right to close the Client's account in any currency, which was opened under the Agreement, in case any operations were not performed during 1 (one) year and there are no remains of money on this account and under the condition that the Client has at least one account in any currency, which was opened according to the Agreement. The further termination of the Agreement is performed in order stipulated by p. 4.3 of these Rules.

*Note: the Bank has the right not to use the provisions of p. 4.4. of these Rules.*

4.5. On the Client's demand, the Bank undertakes to issue a bank statements as regards cash flow on current and/or deposit account/s of the Client (hereinafter referred to as the "Client's accounts"). Issuance of a copy of bank statement shall be performed on a separate Client's request and in accordance with the effective Bank Tariffs.

4.6. The Bank shall ensure the secret of transactions on the Client's accounts taking into account provisions of section 3 of the Rules. Without prior consent of the Client the Bank shall be entitled to provide information on transactions of the Client exclusively in cases envisaged by Ukrainian legislation.

- розкриття банківської таємниці у випадку захисту Банком своїх прав та інтересів.

3.3. Цей дозвіл розуміється як надання Клієнтом згоди Банку щодо розкриття банківської таємниці у заданих у цьому розділі межах та відповідно до чинного законодавства України. Цей дозвіл знімає будь-які претензії Клієнта щодо порушення Банком положень про нерозголошення банківської таємниці, які існують у чинному законодавстві України.

3.4. Клієнт, за умови підключення до сервісу SMS-інформування, готовий самостійно нести відповідальність за ризик розголошення будь-якої інформації по його поточному рахунку третім особам через передачу необхідної Клієнту інформації незахищеними каналами зв'язку (SMS-повідомлення) та повністю погоджується з таким способом передачі інформації.

#### 4. Права та зобов'язання Банку

4.1. Банк має право здійснювати примусове списання коштів з Рахунків Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України.

4.2. Підписанням між Клієнтом та Банком Договору про відкриття та обслуговування банківського рахунку Клієнт надає Банку право списувати з поточного рахунку Клієнта:

4.2.1. суми коштів у разі невідповідності проведеної операції режиму функціонування рахунку Клієнта та повернення цих коштів платнику;

4.2.2. суми коштів, необхідних для погашення будь-яких боргових зобов'язань Клієнта перед Банком;

4.2.3. суми коштів з метою виконання платіжних вимог стягувачів (отримувачів), у яких в договорах з Клієнтом передбачено право договірною списання з рахунку Клієнта.

Включенням в ці Правила пункту 4.2.3. Клієнт надає Банку право на договірне списання. Таке доручення підлягає виконанню Банком за умови надання стягувачем (отримувачем) до Банку договору/ів, що передбачають право стягувача (отримувача) на договірне списання з рахунку Клієнта (надалі – «Підтверджуючі документи»), а також надходження до Банку платіжних вимог стягувача (отримувача), оформлених у відповідності до вимог чинного законодавства України та в сумі, яка дорівнює сумі зобов'язань Клієнта за Підтверджуючими документами, строк виконання яких настав.

4.3. Сторони Договору про відкриття та обслуговування банківського рахунку прийшли до згоди, що Банк має право відмовитися від цього Договору та закрити рахунок Клієнта, якщо:

4.3.1. є підстави вважати, що фінансова операція/ї Клієнта пов'язана/і з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, а також у випадку неможливості проведення ідентифікації Клієнта відповідно до чинного законодавства України, у т.ч. в разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей для з'ясування суті його діяльності, фінансового стану чи умисного надання неправдивих відомостей, або

4.3.2. у разі відсутності операцій за рахунком Клієнта протягом 3 (трьох) років підряд та відсутності залишку грошових коштів на рахунку Клієнта.

4.3.3. у випадку відмови Банку від Договору про відкриття та обслуговування банківського рахунку та закриття рахунку Клієнта з вищезазначених підстав, Банк має повідомити Клієнта про це протягом 10 (десяти) банківських днів.

4.4. Незважаючи на інші положення цих Правил, Банк має право закрити рахунок Клієнта в будь-якій валюті/будь-якому металі, який було відкрито згідно Договору, у випадку відсутності операцій за таким рахунком протягом 1 (одного) року, коли на цьому рахунку немає залишку коштів і за умови, що у Клієнта залишається хоча б один інший рахунок в будь-якій валюті/будь-якому металі, відкритий згідно Договору. Подальше розірвання Договору відбувається в порядку передбаченому п.4.3. цих Правил.

*Застереження: Банк має право не застосовувати положення п.4.4. цих Правил.*

4.5. Банк зобов'язаний на вимогу Клієнта видавати Клієнту виписку за рухом коштів по поточному чи/та вкладному рахунку/ах Клієнта (надалі – „Рахунки Клієнта”). Видача дублікату виписки здійснюється за окремим запитом Клієнта – згідно діючих Тарифів Банку.

4.6. Банк зобов'язаний гарантувати таємницю операцій за Рахунками Клієнта з урахуванням умов розділу 3 цих Правил. Без погодження з Клієнтом довідки третім особам з питань проведення операцій по Рахунках Клієнта можуть бути надані лише у випадках, передбачених чинним законодавством України.

4.7. According to the Client's application to execute an exchange of foreign currency of the 1st group of Classifier, that is on the account of this Client, with the simultaneous crediting his account with an amount of the exchanged foreign currency once a day

#### **5. Rights and obligations of the Client**

5.1. The Client is entitled to receive notes from the Bank as regards state of the Account (on demand) in accordance with the Bank Tariffs.

5.2. The Client is entitled to make a testament and/or issue a power of attorney to a third party giving the right to use the deposit or current account of the Client in accordance with the Ukrainian legislation.

5.3. Accrual (replenishment) of funds on the current account of the Client can be executed at the expense of deposit in the established order of cash through the bank departments, cash machines, supporting these functions (deposit cash machines), by way of money transfer from other own accounts, for the account of the disbursed loan, for the account of interest, accrued on the cash balance on the current account, as well as from the accounts of other natural and legal persons on their behalf in accordance with Ukrainian legislation (including salary, fees, pensions, advance payments and compensation of expenses for business trip etc).

5.4. Transfer of foreign currency (including replenishment of current account, opened in other OTP Bank's institution (regional branch, department), with the purpose of loan repayment and payment of interest incurred on the loan) shall be possible only upon availability of passport or other document substituting that.

5.5. The Client is obliged to fulfill the requirements of the effective Ukrainian legislation and enactment acts of the National Bank of Ukraine, to comply with the principles of cash and non-cash settlements organization, their forms, standards of documents and documents correspondence, that are used by the Bank during execution of the terms and conditions of the Deposit Agreement and/or the Agreement on current bank account.

*Note: These Rules are executed in Ukrainian and English languages. In case of any discrepancies between Ukrainian and English versions of the text, Ukrainian version shall prevail.*

\* - The Bank realizes cash services in RUB only in the Bank's Regional Outlets in Kharkiv, Donetsk and Zhytomyr, Kyivske outlet in Zhytomyr, outlet in Berdychiv and in all outlets of Lugansk region.

\*\* - The Bank realizes settlement services of Clients' accounts in gold only in the Head Office of JSC OTP Bank.

4.7. За заявою Клієнта здійснювати одноразово протягом дня операції з обміну іноземної валюти 1 групи класифікатора, що є на поточному рахунку цього Клієнта, з одночасним зарахуванням обмінаної іноземної валюти на його поточний рахунок.

#### **5. Права та зобов'язання Клієнта**

5.1. Клієнт має право одержувати від Банку довідки про стан Рахунків Клієнта (на вимогу), згідно діючих Тарифів Банку.

5.2. Клієнт має право зробити заповідальне розпорядження та/або надати довіреність третій особі на право користування вкладним або поточним рахунком, відповідно до вимог чинного законодавства України.

5.3. Зарахування (поповнення) коштів на поточний рахунок Клієнта може виконуватися за рахунок внесення в установленому порядку готівки через каси банків, банкомати, які підтримують ці функції (депозитні банкомати), шляхом переказу коштів з інших власних рахунків, за рахунок наданого кредиту, за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на поточному рахунку, а також з рахунків інших фізичних та юридичних осіб за їх дорученням відповідно до умов чинного законодавства України (у т. ч. заробітної плати, гонорарів, пенсій, авансів та компенсацій витрат на відрядження тощо).

5.4. Переказ іноземної валюти (в т.ч. для поповнення Поточного рахунку, відкритого в іншій установі АТ „ОТП Банк” (регіональному відділенні, відділенні) з метою погашення кредиту і відсотків за кредитом) здійснюється тільки при наявності паспорта, або документа, що його замінює.

5.5. Клієнт зобов'язаний виконувати вимоги чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ, дотримуватися принципів організації готівкових та безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, що використовуються Банком під час виконання умов Договору про банківський вклад, Договору про відкриття та обслуговування банківського рахунку.

*Застереження: Ці Правила складені українською та англійською мовами. У випадку виникнення розбіжностей між українською та англійською версіями, текст українською мовою матиме перевагу.*

\* - Касове обслуговування в російських рублях здійснюється лише у регіональних відділеннях Банку в містах Харків, Донецьк та Житомир, відділенні в м. Бердичів, Київському відділенні в м. Житомир, а також у всіх відділеннях Луганського регіону.

\*\* - Банк здійснює розрахункове обслуговування клієнтських рахунків в золоті лише у Головному офісі АТ “ОТП Банк”.