

*Додаток 7*

*до Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладення договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб*

|  |  |
| --- | --- |
| ***Вклад «Кристал» із:***   * ***Поповненням;*** * ***Можливістю дострокового повернення;*** * ***Пролонгацією*** | «ЗАТВЕРДЖЕНО»  рішенням Правління  АТ «КРИСТАЛБАНК»  від 13.01.2026\_№ 3\_\_\_ |

*Пояснення щодо заповнення:*

*примітки та пояснення синього кольору видаляються*

**ЗАЯВА-договір про приєднання**

**до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладення****Договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб**

**№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ від \_\_.\_\_.20\_\_**

**за послугою «СТРОКОВИЙ ДЕПОЗИТ» – ВКЛАД «КРИСТАЛ»**

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»** в особі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(посада, ПІБ уповноваженої особи Банку), \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(документ – підстава: довіреність №\_\_ від «\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_р)* (далі – АТ «КРИСТАЛБАНК або Банк), з однієї сторони, та \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далі – Клієнт), з другої сторони, які далі за текстом разом іменуються «Сторони», а кожна окремо – «Сторона», уклали цю Заяву-договір про приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладення Договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб за послугою «СТРОКОВИЙ ДЕПОЗИТ» - вклад «КРИСТАЛ», яка разом з тарифами Банку, додатками до Заяви-договору про приєднання, довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб*[[1]](#footnote-1)*, з урахуванням усіх змін та доповнень, вважається Договором банківського вкладу в розумінні Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» щодо послуги (фінансової операції) із залучення у вклади (депозити) коштів на наступних умовах:

|  |
| --- |
| 1. **Дані Клієнта** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування/Прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності) Клієнта  *(зазначається повне або скорочене найменування Клієнта)* | | | |  | | | | | |
| ПІБ Довіреної особи (*за наявності)* | | | |  | | | | | |
| Код ЄДРПОУ/Реєстраційний номер облікової картки платника податків *(за наявності) (обрати необхідне)*: | | | |  | | | | | |
| Паспортні дані (*у випадку, якщо Клієнт фізична особа-підприємець)* | | | |  | | | | | |
| Місцезнаходження/місце проживання: | | | |  | | | | | |
| Адреса для листування: | | | |  | | | | | |
| Довіреність *(за наявності)* | | | |  | | | | | |
| **Резидентність:** | | | |  резидент  нерезидент України | | | | | |
| **Підзвітність рахунку (ів):** | | | | ***Для клієнтів юридичних осіб:***   1. Чи є юридична особа податковим резидентом будь-якої іншої країни та/або юрисдикції крім України та США?    Ні  Так  *Якщо відповідь «Так», обов’язково заповнюється Анкета самостійної оцінки CRS клієнта юридичної особи*   1. Чи є КБВ податковим резидентом будь-якої іншої країни та/або юрисдикції крім України та США?   Ні  Так  *Якщо відповідь «Так», обов’язково заповнюється Анкета самостійної оцінки CRS контролюючої особи та для юридичної особи*   1. Юридична особа зареєстрована в США/юридична особа заснована в США/Наявність податкового статусу в США (у юридичної особи/відокремленого підрозділу)   Ні  Так  *Якщо відповідь «Так», обов’язково заповнюється Анкета  самостійної оцінки юридичної особи (резидента/нерезидента)-клієнта для цілей виявлення податкових резидентів США (FATCA)*   1. Чи є КБВ є податковим резидентом США?   Ні  Так  *Якщо відповідь «Так», обов’язково заповнюється Анкета  самостійної оцінки юридичної особи (резидента/нерезидента)-клієнта для цілей виявлення податкових резидентів США (FATCA)*  ***Для клієнтів фізичних-осіб підприємців:***   1. Чи є клієнт податковим резидентом будь-якої іншої країни та/або юрисдикції крім України та США?    Ні  Так  *Якщо відповідь «Так», обов’язково заповнюється Анкета самостійної оцінки CRS клієнта фізичної особи-підприємця*   1. Чи є клієнт є податковим резидентом США?   Ні  Так  *Якщо відповідь «Так», необхідно надати відповіді на наступні питання:*  Номер соціального страхування (Social Security Number - SSN): \_\_\_\_  Індивідуальний ідентифікаційний номер платника податків США (Individual Taxpayer Identification Number - ITIN):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Місце проживання в США: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   1. Чи володієте Ви часткою в іноземній юридичній особі (не залежно від величини частки володіння, для резидентів України)?   Ні  Так | | | | | |
| 1. **Канал** **комунікації для інформування Клієнта** | | | | | | | | | |
| Телефон/телефон-факс | | | |  | | | | | |
| Електронна пошта | | | |  | | | | | |
| Відмова від інформування (в тому числі шляхом не обрання каналу комунікації для інформування та/або не зазначення реквізитів каналу комунікації для інформування), та ризик, пов'язаний з неотриманням інформації, передбаченої Договором про здійснені операції за послугами за рахунком/змінами тарифів, покладається на Клієнта. | | | | | | | | | |
| 1. **Умови запитуваних послуг за вкладом «Кристал»** | | | | | | | | | |
| Дата відкриття рахунку | | | | | «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ року | | | | |
| Строк дії договору | | | | | Датою укладення Договору є дата відкриття рахунку, що зазначається у цій Заяві-договорі про приєднання. Укладений з Клієнтом Договір діє до повного виконання Сторонами своїх зобов’язань за ним та припиняється у день виплати Клієнту вкладу разом з нарахованими процентами, або у інших випадках, передбачених чинним законодавством України та Договором. | | | | |
| Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності) Клієнта/представника Клієнта)* шляхом підписання цієї Заяви-договору про приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладенняДоговору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб (далі – Заява-договір про приєднання), підтверджую укладення Договору в редакції, яка розміщена в день укладення Договору на сайті Банку <https://crystalbank.com.ua> іпогоджуюсь на підключення до передбачених Договором комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб в АТ «КРИСТАЛБАНК» послуг:   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Умови** | **Фактично встановлені значення** | | | Сума вкладу *(цифрами і прописом)* |  | | | Валюта вкладу  *(гривня, долари США, євро)* |  | | | Номер поточного рахунку для договірного списання грошових коштів*(якщо застосовуються договірне списання)* | IBAN \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | Сума грошових коштів для договірного списання *(цифрами та прописом) (у разі здійснення договірного списання, вказується відповідна сума для такого списання)* |  | | | Номер вкладного (депозитного) рахунку для зарахування грошових коштів на умовах вклад «КРИСТАЛ» | IBAN \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | Строк надходження коштів на вкладний (депозитний) рахунок | При відкритті вкладного (депозитного) рахунку у відділенні Банку, Клієнт забезпечує надходження суми вкладу на вкладний (депозитний) рахунок не пізніше ніж на 3 (третій) робочий день від дати укладення Заяви-договору про приєднання. При відкритті рахунку засобами СДБО «Клієнт Банк» Клієнт вносить суму вкладу на вкладний (депозитний) рахунок в день укладення Заяви-договору про приєднання.  У випадку ненадходження суми вкладу на вкладний (депозитний) рахунок протягом зазначеного вище строку, ця Заява-договір про приєднання вважається неукладеною, а вкладний (депозитний) рахунок закривається наступного робочого дня після спливу зазначеного терміну. | | | Строк зберігання вкладу | Строк зберігання вкладу складає\_\_\_\_\_\_\_ днів з «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ р. до «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ р. включно. | | | Процентна ставка, в тому числі на суму додаткового внеску | \_\_,\_\_\_% річних  *Зазначається відповідно до чинних на момент оформлення цієї Заяви-договору про приєднання умов розміщення коштів, з якими можна ознайомитись на сайті Банку* [*https://crystalbank.com.ua*](https://crystalbank.com.ua) | | | Періодичність виплати процентів | Щомісячно, в перший робочий день місяця за попередній місяць та в день повернення вкладу (депозиту) | | | Можливість поповнення | Дозволяється протягом перших 275 днів строку зберігання вкладу. | | | Пролонгація | Вклад може бути пролонговано за згодою Сторін на умовах, які діятимуть в Банку на момент пролонгації. Для пролонгації вкладу Клієнт надає до Банку Заяву-договір на внесення змін до Заяви-договору про приєднання. | | | Дострокове повернення вкладу | Вклад повертається в повній сумі протягом 7 (семи) календарних днів з дати укладення Заяви-договору про внесення змін до Заяви-договору про приєднання щодо повного дострокового повернення вкладу, при цьому проценти за весь строк зберігання вкладу перераховуються за зниженою ставкою. | | | Норма перерахунку процентної ставки за вкладом за зниженою ставкою при достроковому повернені вкладу | Строк фактичного зберігання вкладу, дні (включно) | % від базової процентної ставки за цим вкладом | | по 31день | 30 % | | від 32 – по 93 дня | 80 % | | від 94 – по 365 днів | 100 % | | Часткове повернення вкладу | Не дозволяється | |   …………………………………………………………………………………………………………………………………  **та підтверджую**:   * акцептування мною цієї Заяви-договору про приєднання; * що всі умови Договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб в АТ «КРИСТАЛБАНК» (в тому числі додатки) та діючих в Банку тарифів мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення, свій примірник цієї Заяви-договору про приєднання я отримав(ла) в день акцептування мною цієї Заяви-договору про приєднання; * що вся інформація, надана мною до Банку, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов’язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни цієї інформації, що можуть статися протягом строку дії Заяви-договору про приєднання, не пізніше, ніж через 5 (п’яти) робочих днів з дня набрання чинності цих змін; * отримання від Банку перед та в момент підписання цього Договору, інформації, зазначеної в ст. 6 та 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та інформації, зазначеної в ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги», яка розміщена на сайті Банку <https://crystalbank.com.ua>. Розміщення відповідної інформації на сайті Банку вважається належним виконанням вимоги щодо письмової форми надання інформації; * що послуги договірного списання коштів, зазначені в Договорі, а саме виконання Банком дебетового переказу коштів за згодою Клієнта, здійснюється із дотриманням вимог Закону України «Про платіжні послуги», Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 № 163 (зі змінами) та Положення про порядок виконання надавачами платіжних послуг платіжних інструкцій в іноземній валюті та банківських металах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.07.2008  № 216 (зі змінами); * що підписанням цієї Заяви – договору про приєднання надаю свою згоду на виконання першої, а також всіх наступних пов’язаних між собою спільними ознаками платіжних операцій за поточним та вкладним (депозитним) рахунком; * що відповідно до ч. 3 ст. 6 Цивільного кодексу України Сторони домовились, що підписанням цієї Заяви –договору про приєднання Клієнт беззаперечно та безвідклично доручає Банку самостійно виконувати першу, а також всі наступні пов’язані між собою спільними ознаками платіжні операції за поточним та вкладним (депозитним) рахунком; * що згідно умов цієї Заяви-договору про приєднання надаю свою згоду на договірне списання (дебетовий переказ) за поточним та вкладним (депозитним) рахунком, яке здійснюється Банком згідно платіжної інструкції Банку без надання будь-яких платіжних інструкцій Клієнта; * ознайомлення з переліком всіх видів фінансових (платіжних) операцій за поточними (депозитними) рахунками, визначених чинним законодавством та умовами Договору, окрім операцій, здійснення яких заборонене, обмежене тощо, згідно з чинним законодавством (у тому числі законодавством у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері санкційного законодавства, у сфері валютного регулювання тощо; * ознайомлений із забороною проведення незаконних операцій шляхом несанкціонованого втручання в роботу інформаційно – платіжних та автоматизованих систем Банку тощо, якщо така операція містить ознаки кримінального правопорушення, передбаченого статтями 185, 190-192, 200, 361, 361², 362-363 Кримінального кодексу України; * ознайомлення з тарифами Банку, які розміщені на сайті Банку та/або на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях установ Банку, що діють на дату підписання цієї Заяви-договору про приєднання. В подальшому, зобов’язуюся самостійно ознайомлюватись зі змінами до тарифів; * ознайомлення з тим, що розмір вартості (комісійної винагороди) за кожну платіжну операцію може бути: ˗ фіксованим: у такому випадку комісійна винагорода становить конкретну суму, яка не залежить від суми/розміру платіжної операції/послуги; ˗ встановлений у процентному співвідношенні, у такому випадку розмір комісійної винагороди розраховується як процент від суми здійсненої платіжної операції за рахунком. При цьому може бути встановлене обмеження мінімального та/або максимального розміру комісійної винагороди. У такому випадку, розмір комісійної винагороди розраховується як процент від суми здійсненої платіжної операції із застосуванням встановленого мінімального/максимального обмеження; * ознайомлення з тим, що протягом дії Договору Клієнт має право розірвати Договір шляхом подання до Банку відповідної заяви та за умови виконання усіх зобов’язань перед Банком до дати припинення Договору; * що відповідно до пункту 1 частини першої статті 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» підписанням цієї Заяви-договору про приєднання, надаю свою згоду (письмовий дозвіл) Банку на розкриття інформації, що містить банківську таємницю іншим банкам за їх письмовим запитом інформації, у тому числі, стосовно відомостей щодо руху коштів за рахунками Клієнта, відкритими в Банку, підтвердження отриманих іншими банками від Клієнта даних; * ознайомлення з наслідками невиконання або неналежного виконання Банком обов’язків за Договором. У разі невиконання або неналежного виконання Банком обов’язків за Договором банківського рахунку, Банк несе відповідальність, передбачену чинним законодавством України, правилами платіжних систем і Договором; * що сторона Договору, яка порушила зобов’язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов’язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами; * що спори, які виникають з питань виконання Сторонами цього Договору і не вирішені шляхом переговорів, вирішуються у судовому порядку згідно з чинним законодавством України.   Заява про приєднання є двостороннім правочином Клієнта і Банку, і є невід’ємною частиною Договору в розумінні Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії». Банк має право вносити зміни до умов Договору в односторонньому порядку (у випадках, коли такі односторонні зміни є можливими згідно з чинним законодавством України та/або умовами Договору), а також ініціювати внесення змін до Договору (у випадках, коли згідно з чинним законодавством України та/або умовами Договору для внесення таких змін необхідна згода обох Сторін) шляхом направлення Клієнту повідомлення про зміни умов Договору та про необхідність ознайомлення з такими змінами на сайті Банку у спосіб, обраний Клієнтом у порядку, визначеному Договором, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення. Пропозиція щодо зміни інших умов Договору, відмінних від істотних, здійснена, зокрема, шляхом розміщення інформації на сайті Банку/у всіх підрозділах клієнтського обслуговування фізичних осіб, без одночасного направлення Клієнту повідомлення про такі зміни у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення, вважається такою, що здійснена за взаємною згодою Сторін та у погоджений Сторонами спосіб. Клієнт зобов’язаний самостійно відстежувати наявність відповідних повідомлень. Усі відповідні зміни набувають чинності з моменту, визначеного згідно з умовами Договору.  Банк зобов’язаний повідомити Клієнта про зміну до умов Договору та тарифів. Порядок та строки інформування Клієнта про зміни в тарифах та умовах надання банківських послуг визначено в Договорі (публічна частина), РОЗДІЛ «СТРОК ДІЇ, ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ». За загальним правилом повідомлення про зміну тарифів та/або доповнення до тарифів публікується на сайті Банку та/або розміщується у всіх підрозділах клієнтського обслуговування Банку, з обов’язковим направленням Клієнтам (які обслуговуються на умовах тарифів до яких вносяться зміни та/або доповнення) повідомлення про такі зміни та необхідність ознайомлення з ними на сайті Банку, у спосіб, обраний Клієнтом у порядку, визначеному Договором, із забезпеченням можливості встановити дату такого повідомлення (у вигляді СМС та/або повідомлення на адресу електронної пошти Клієнта/в інший спосіб) – не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати, з якої застосовуватимуться нові тарифи та/або зміни та/або доповнення до тарифів.  Клієнт має право розірвати Договір до дати, з якої застосовуватимуться зазначені вище наведені зміни, без будь-якої плати за його розірвання. У разі не повідомлення Банку у спосіб, визначений Договором про розірвання Договору до дати, з якої застосовуватимуться такі зміни, такі зміни вважаються погодженими Клієнтом.  Банк має право розірвати Договір банківського вкладу за настання підстав, визначених законом. Залишок коштів з вкладного (депозитного) рахунку та нараховані проценти повертаються Клієнту в порядку, визначеному законом та/або Договором банківського вкладу, або нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу.  З питань захисту прав споживачів фінансових послуг Клієнт має право звернутися до наступних уповноважених державних органів:   * Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку: на електронну скриньку для звернення громадян: [office@nssmc.gov.ua](mailto:zapyt@nssmc.gov.ua) або засобами поштового зв’язку за адресою: вул. Князів Острозьких, 8, корпус 30, м. Київ, 01010; * Національний банк України: за посиланням https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection/citizens-appeals або на електронну скриньку [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua) або засобами поштового зв’язку за адресою: вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, контактний телефон Гарячої лінії: 0 800 505 240.   Клієнт може звернутись до Банку з питань виконання сторонами умов Договору:   * в разі вирішення термінових поточних питань − шляхом телефонного звернення до відділення Банку, у якому Клієнт обслуговується. Перелік відділень та контакти для звернення знаходяться на сайті Банку за посиланням <https://crystalbank.com.ua/ua/contacts/>; * відповідно до вимог Закону України «Про звернення громадян» в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку за посиланням <https://crystalbank.com.ua/ua/appeal/>.   Клієнт погоджується з тим, що примірник Заяви-договору Банку має пріоритет при різних редакціях примірників у Клієнта і Банку. Клієнт підтверджує, що з метою забезпечення доведеності ідентичності примірників Заяви-договору про приєднання Клієнта та Банку. Ця Заява-договір про приєднання набирає чинності з моменту її підписання Сторонами та скріплення печаткою Банку і діє до повного виконання зобов’язань за Заявою-договором про приєднання. Цю Заяву-договір про приєднання складено українською мовою в 2 (двох) оригінальних примірниках, які мають однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної зі Сторін.  ***Заповнюється для підзвітного рахунку***   * Підписанням цієї Заяви-договору про приєднання я погоджуюся, що АТ «КРИСТАЛБАНК» має право на здійснення передачі моїх персональних даних, розкриття банківської таємниці та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання АТ «КРИСТАЛБАНК» вимог FATCA, зокрема, особам, що приймають участь в переказі коштів на рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), а також в інших випадках, передбачених податковим законодавством США, включаючи FATCA. * Підписанням цієї Заяви-договору про приєднання, я надаю дозвіл АТ «КРИСТАЛБАНК», в цілях виконання Багатосторонньої угоди CRS (автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки за стандартом CRS), на розголошення Державній податковій службі України інформації щодо Клієнта, яка містить банківську таємницю, персональні дані Клієнта, конфіденційну інформацію, що міститься в Договорі (в т.ч. Заяві–договорі про приєднання), дані про рахунок: залишок, доходи та обороти за рахунком (в залежності від виду рахунку).   ***Якщо Клієнт – фізична особа-підприємець, Заява-договір про приєднання доповнюється інформацією:***  Підписанням цієї Заяви-договору про приєднання я, як суб’єкт персональних даних, без застережень та обмежень надаю згоду Банку на обробку та використання моїх персональних даних з метою надання мені банківських послуг, передбачених Договором, а також з метою надання/пропонування мені інших послуг (в т.ч. платіжних послуг), не передбачених 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 чинного законодавства України. Зобов’язуюсь надавати у найкоротший термін Банком 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 даними паспорта або іншого документа, що посвідчує особу), та інші відомості в межах, визначених законодавством для ідентифікації фізичної особи, для внесення моїх нових персональних даних до бази персональних даних.  АТ «КРИСТАЛБАНК» (місцезнаходження - вул. Кудрявський узвіз, 2, м. Київ, 04053, код ЄДРПОУ 39544699), який є володільцем персональних даних Клієнта, повідомляє Клієнта, що його персональні дані включені до бази персональних даних «Клієнти та інші контрагенти Банку».  Метою збору та обробки персональних даних Клієнта є забезпечення реалізації відносин у сфері надання Банком послуг (банківських, платіжних, фінансових послуг) та здійсненні Банком інших видів діяльності, укладення правочинів та договорів; ведення бухгалтерського, фінансового та управлінського обліку, оподаткування; ділового листування, виконання вимог законодавства України, в тому числі в сфері здійснення фінансового моніторингу, адміністративно-правових відносин тощо; підготовки відповідно до вимог законодавства внутрішньої нормативної документації Банку, в тому числі статистичної, адміністративної, фінансової та іншої звітної інформації з питань діяльності Банку; забезпечення комунікацій з клієнтами, контрагентами та їх представниками; забезпечення прав та законних інтересів Банку та зацікавлених осіб; інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію положень чинних нормативних актів України.  Я, підписанням цієї Заяви-договору про приєднання підтверджую, що до її підписання АТ «КРИСТАЛБАНК» ознайомив мене з інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб та надав мені під підпис Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка).   * Я погоджуюсь з наступним способом одержання Довідки після укладення Договору, а саме: моє зобов’язання не рідше ніж один раз на рік самостійно одержувати Довідку в електронній формі шляхом її завантаження з офіційного Сайту Банку https://crystalbank.com.ua/ua/deposit\_fund/ або безпосередньо у відділенні Банку.   …………………………………………………………………………………………………………………………………  Банк повертає вклад та нараховані проценти за цим вкладом на поточний рахунок, відкритий у валюті вкладу, у дату закінчення строку зберігання.  **Обрати один із запропонованих (на вибір) для сплати суми вкладу та нарахованих процентів:**  *Варіант А1 – за умови визначення Клієнтом реквізитів для виплати вкладу та процентів на поточний рахунок в будь-якому банку в гривні, або поточний рахунок в іноземній валюті, який відкритий у Банку*   |  |  | | --- | --- | | Виплата процентів та суми вкладу, в тому числі з моменту пролонгації (вказується рахунок для повернення суми вкладу, виплати процентів) | № *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,* відкритий в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(назва банку), \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ЄДРПОУ),* |   *Варіант А2 – за умови визначення Клієнтом реквізитів для виплати вкладу та процентів на поточний рахунок в іноземній валюті, який відкритий в іншому банку*   |  |  | | --- | --- | | Виплата процентів та суми вкладу, в тому числі з моменту пролонгації | Correspondent Bank / Банк кореспондент:  SWIFT code:  Beneficiary Bank / Банк одержувача:  SWIFT code:  Acc.:  Beneficiary:  Adress: | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | | |  |  |  |
|  | *(Посада керівника//іншого представника/найменування Клієнта)* |  | *(підпис)*  *М.П. (за наявності)* | | | |  | *(Прізвище та ініціали)* |  |
| **Відмітки банку**  Заяву-договір про приєднання прийняв,  документи перевірив. *Відбиток штампа виконавця*  Засвідчую справжність підпису Клієнта,  який зроблено у моїй присутності. | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | | |  |  |  |
|  | *(Посада уповноваженої особи Банку)* |  | *(підпис)* | | | |  | *(Прізвище та ініціали)* |  |
| Банк:  **АТ «КРИСТАЛБАНК»**  код ЄДРПОУ 39544699  Місцезнаходження Банку:  вул. Кудрявський узвіз, 2, м. Київ, 04053  Адреса для листування Банку:  бул. Лесі Українки, 30 В, м. Київ, 01133  Код ID НБУ 339050  Від Банку  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  *(посада)*  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/**  *М.П. підпис (ПІБ)* | | | | | | Місцезнаходження відділення:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *(назва та/або № та місцезнаходження відділення)* | | | |

*Додаток 1*

*до Заяви-договору про приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК»* *на укладення Договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб №\_\_\_\_\_\_ від «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ року за послугою «СТРОКОВИЙ ДЕПОЗИТ» - вклад «КРИСТАЛ»*

**Повідомлення про включення персональних даних до бази персональних даних**

*До уваги клієнтів, контрагентів, а також інших осіб, які перебувають у правових відносинах з АТ «КРИСТАЛБАНК»*

Повідомляємо Вас, що Ваші персональні дані включені до бази персональних даних «Клієнти та інші контрагенти Банку» АТ «КРИСТАЛБАНК» (місцезнаходження - вул. Кудрявський узвіз, 2, м.Київ, 04053, код ЄДРПОУ 39544699) **(далі - Банк),** який є володільцем Ваших персональних даних.

Як суб’єкт персональних даних Ви володієте наступними правами, визначеними ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних»:

1) знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;

2) отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;

3) на доступ до своїх персональних даних;

4) отримувати не пізніш як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;

5) пред’являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;

6) пред’являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;

7) на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв’язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;

8) звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого представника державної влади з питань захисту персональних даних - Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або до суду;

9) застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;

10) вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;

11) відкликати згоду на обробку персональних даних;

12) знати механізм автоматичної обробки персональних даних;

13) на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

Метою збору та обробки Ваших персональних даних є забезпечення реалізації відносин у сфері надання Банком банківських послуг та здійсненні Банком інших видів діяльності, укладення правочинів та договорів; ведення бухгалтерського, фінансового та управлінського обліку, оподаткування; ділового листування, виконання вимог законодавства України, в тому числі в сфері здійснення фінансового моніторингу, адміністративно-правових відносин тощо; підготовки відповідно до вимог законодавства внутрішньої нормативної документації Банку, в тому числі статистичної, адміністративної, фінансової та іншої звітної інформації з питань діяльності Банку; забезпечення комунікацій з клієнтами, контрагентами та їх представниками; забезпечення прав та законних інтересів Банку та зацікавлених осіб; інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію положень чинних нормативних актів України.

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ р. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

*(підпис, прізвище, ініціали відповідального працівника Банку)*

**З правами, визначеними ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» ознайомлений, примірник повідомлення отримав (ла).**

# 

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ р. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

*(підпис, прізвище, ініціали суб’єкта персональних даних)*

*Додаток 2*

*до Заяви-договору про приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладення Договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб №\_\_\_\_\_\_ від «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ року за послугою «СТРОКОВИЙ ДЕПОЗИТ» - вклад «КРИСТАЛ»*

# Згода на обробку персональних даних

**АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «КРИСТАЛБАНК»**

# 

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ серія \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_\_,

*(прізвище, ім’я, по батькові) (найменування документа, що посвідчує особу)*

виданий \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, який (яка) зареєстрований (-на) за адресою:

*(найменування органу, що видав документ, дата видачі)*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, реєстраційний номер облікової картки платника податків

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_), для отримання банківських послуг у банку, а також здійсненні Банком інших видів діяльності, укладення правочинів і договорів та/або встановлення ділових відносин з Банком тощо, як суб’єкт персональних даних, на підставі Закону України «Про захист персональних даних», добровільно надаю АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «КРИСТАЛБАНК» місцезнаходження - вул. Кудрявський узвіз, 2, м. Київ, 04053, код ЄДРПОУ 39544699) (надалі – Банк) право та свою письмову безумовну та безвідкличну згоду та дозвіл на:

1) обробку моїх персональних даних, що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення моїх персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем, що здійснюється з метою: забезпечення реалізації відносин у сфері надання Банком банківських послуг та здійсненні Банком інших видів діяльності, укладення правочинів та договорів; ведення бухгалтерського, фінансового та управлінського обліку, оподаткування; ділового листування, виконання вимог законодавства України, в тому числі законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ, адміністративно-правових відносин тощо; підготовки відповідно до вимог законодавства внутрішньої документації Банку, в тому числі статистичної, адміністративної, фінансової та іншої звітної інформації з питань діяльності Банку; забезпечення комунікацій з клієнтами, контрагентами та їх представниками; забезпечення прав та законних інтересів Банку та зацікавлених осіб; інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію положень чинних нормативних актів України;

2) використання, поширення (передачу) третім особам моїх персональних даних та/або іншу інформацію, яка стала відомою Банку в процесі встановлення правовідносин між мною та Банком, включаючи, але не обмежуючись наступною інформацією: про укладені мною договори, стан заборгованості тощо, будь – яким іншим третім особам – контрагентам Банку, у обсязі, необхідному для захисту інтересів Банку, в обсягах, необхідних для розкриття інформації щодо мене, яка згідно із законодавством України, містить банківську таємницю у випадку, якщо розкриття такої таємниці передбачено вимогами чинного законодавства України; в інших випадках, передбачених законодавством та договорами, що укладені або будуть укладені між мною та Банком.

Обсяг моїх персональних даних щодо яких здійснюється процес обробки та які можуть бути включені до бази персональних даних Банку, включають будь – які відомості про мене, надані до Банку з первинних джерел відомостей: документів підписаних/засвідчених/поданих/які будуть подані мною, та/або третіми особами на підставі внутрішніх документів Банку та чинного законодавства України.

Ця згода на обробку моїх персональних даних не вимагає здійснення Банком повідомлень про передачу моїх персональних даних третім особам згідно з нормами ст. 21 Закону України «Про захист персональних даних» у випадках, якщо це передбачено чинним законодавством України.

Підписанням цієї згоди я засвідчую та гарантую те, що мої персональні дані є достовірними, а також те, що будь - які відомості, що складають персональні дані третіх осіб, які були або будуть передані мною до Банку у зв’язку або на виконання будь-яких договорів, відповідно до внутрішніх документів Банку та чинного законодавства України, були отримані та знаходяться в моєму користуванні правомірно і я маю всі необхідні повноваження для передачі персональних даних третіх осіб для їх обробки Банком.

Підписанням цієї згоди я підтверджую, що мені Банком повідомлено про включення моїх персональних даних до бази персональних даних Банку, а також повідомлені та зрозумілі всі мої права як суб’єкта персональних даних, визначені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», мета обробки моїх персональних даних, в тому числі їх збору.

Ця згода надана мною до закінчення строків зберігання відповідної інформації або документів, що містять мої персональні дані, згідно чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх документів Банку.

Ця згода на обробку персональних даних підписана \_\_.\_\_.20\_\_ року суб’єктом персональних даних в присутності відповідального працівника Банку.

/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(підпис, прізвище, ініціали Клієнта)*

*/*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(підпис, прізвище, ініціали відповідального працівника Банку)*



*Додаток 3*

*до Заяви-договору про приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладення Договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб №\_\_\_\_\_\_ від «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ року за послугою «СТРОКОВИЙ ДЕПОЗИТ» - вклад «КРИСТАЛ»*

***[Повідомлення до вкладу «Кристал» для поповнення шляхом договірного списання]***

**ПОВІДОМЛЕННЯ до ЗАЯВИ-договору про приєднання**

**до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК»****на укладення****Договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб**

**№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ від \_\_.\_\_.20\_\_**

**за послугою «СТРОКОВИЙ ДЕПОЗИТ» – ВКЛАД «КРИСТАЛ»**

|  |
| --- |
| 1. **Дані Клієнта** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування/Прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності)Клієнта  *(зазначається повне або скорочене найменування Клієнта)* | | | |  | | | | |
| ПІБ Довіреної особи (*за наявності)* | | | |  | | | | |
| Код ЄДРПОУ /Реєстраційний номер облікової картки платника податків *(за наявності) (обрати необхідне)*: | | | |  | | | | |
| Паспортні дані (*у випадку, якщо Клієнт фізична особа-підприємець)* | | | |  | | | | |
| Місцезнаходження/місце проживання: | | | |  | | | | |
| Адреса для листування: | | | |  | | | | |
| Довіреність *(за наявності)* | | | |  | | | | |
| **Резидентність:** | | | |  резидент  нерезидент України | | | | |
| **Підзвітність рахунку (ів):** | | | | ***Для клієнтів юридичних осіб:***   1. Чи є юридична особа податковим резидентом будь-якої іншої країни та/або юрисдикції крім України та США?    Ні  Так  *Якщо відповідь «Так», обов’язково заповнюється Анкета самостійної оцінки CRS клієнта юридичної особи*   1. Чи є КБВ податковим резидентом будь-якої іншої країни та/або юрисдикції крім України та США?   Ні  Так  *Якщо відповідь «Так», обов’язково заповнюється Анкета самостійної оцінки CRS контролюючої особи та для юридичної особи*   1. Юридична особа зареєстрована в США/юридична особа заснована в США/Наявність податкового статусу в США (у юридичної особи/відокремленого підрозділу)   Ні  Так  *Якщо відповідь «Так», обов’язково заповнюється Анкета  самостійної оцінки юридичної особи (резидента/нерезидента)-клієнта для цілей виявлення податкових резидентів США (FATCA)*   1. Чи є КБВ є податковим резидентом США?   Ні  Так  *Якщо відповідь «Так», обов’язково заповнюється Анкета  самостійної оцінки юридичної особи (резидента/нерезидента)-клієнта для цілей виявлення податкових резидентів США (FATCA)*  ***Для клієнтів фізичних-осіб підприємців:***   1. Чи є клієнт податковим резидентом будь-якої іншої країни та/або юрисдикції крім України та США?    Ні  Так  *Якщо відповідь «Так», обов’язково заповнюється Анкета самостійної оцінки CRS клієнта фізичної особи-підприємця*   1. Чи є клієнт є податковим резидентом США?   Ні  Так  *Якщо відповідь «Так», необхідно надати відповіді на наступні питання:*  Номер соціального страхування (Social Security Number - SSN): \_\_\_\_  Індивідуальний ідентифікаційний номер платника податків США (Individual Taxpayer Identification Number - ITIN):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Місце проживання в США: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   1. Чи володієте Ви часткою в іноземній юридичній особі (не залежно від величини частки володіння, для резидентів України)?   Ні  Так | | | | |
| 1. **Канал** **комунікації для інформування Клієнта** | | | | | | | | |
| Телефон/телефон-факс | | | |  | | | | |
| Електронна пошта | | | |  | | | | |
| Відмова від інформування (в тому числі шляхом не обрання каналу комунікації для інформування та/або не зазначення реквізитів каналу комунікації для інформування), та ризик, пов'язаний з неотриманням інформації, передбаченої Договором про здійснені операції за послугами за рахунком/змінами тарифів, покладається на Клієнта. | | | | | | | | |
| 1. **Умови запитуваних змін за вкладом «Кристал»** | | | | | | | | |
| …………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………  ***Поповнення вкладу:***   |  |  | | --- | --- | | Номер поточного рахунку для договірного списання грошових коштів для поповнення вкладу | IBAN \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | Сума грошових коштів для договірного списання *(цифрами та прописом) (вказується відповідна сума для договірного списання)* |  | | Номер вкладного (депозитного) рахунку для зарахування грошових коштів | IBAN \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |   …………………………………………………………………………………………………………………………………  Сторони погоджуються, що це Повідомлення є достатнім для встановлення Банком визначених в ньому умов обслуговування вкладного (депозитного) рахунку та за своєю силою прирівнюється до підписаних уповноваженою особою Клієнта і завіреними печатки Клієнта (за наявності) умов обслуговування.  «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_20\_\_р. | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | |  |  |  |
|  | *(Посада керівника/іншого представника/найменування Клієнта)* |  | *(підпис)*  *М.П. (за наявності)* | | |  | *(Прізвище та ініціали)* |  |
| **Відмітки банку** | | | | | | | | |
| Повідомлення погоджено, прийнято Банком в роботу та підлягає виконанню «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_20\_\_р. | | | | | *Відбиток штампа виконавця*  ……………………………………………………… | | | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *(Посада уповноваженої особи Банку) (підпис) (Прізвище та ініціали)* | | | | | | | | |
| Банк:  **АТ «КРИСТАЛБАНК»**  код ЄДРПОУ 39544699  Місцезнаходження Банку:  вул. Кудрявський узвіз, 2, м. Київ, 04053  Адреса для листування Банку:  бул. Лесі Українки, 30 В, м. Київ, 01133  Код ID НБУ 339050  Від Банку  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  *(посада)*  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/**  *М.П. підпис (ПІБ)* | | | | | Місцезнаходження відділення:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *(назва та/або № та місцезнаходження відділення)* | | | |



*Додаток 4*

*до Заяви-договору про приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладення Договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб №\_\_\_\_\_\_ від «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ року за послугою «СТРОКОВИЙ ДЕПОЗИТ» - вклад «КРИСТАЛ»*

***[Заява-договір про внесення змін за вкладом «Кристал» (Додаток 4) укладається при змінах умов Договору: зміна процентної ставки/ зміна реквізитів для повернення вкладу та процентів/ зміні номера вкладного (депозитного) рахунку, при достроковому поверненні вкладу]***

**Заява-договір про внесення змін до Заяви-договору про приєднання**

**до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК»****на укладення****Договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб**

**№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ від \_\_.\_\_.20\_\_**

**за послугою «СТРОКОВИЙ ДЕПОЗИТ» – ВКЛАД «КРИСТАЛ»**

м.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ДАТА

Прошу АТ «КРИСТАЛБАНК» прийняти зміни до Заяви-договору про приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладення Договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб (далі- Договір) №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ від \_\_.\_\_.20\_\_, згідно з наданими цією Заявою-договором про внесення змін змінами.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»** в особі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(посада, ПІБ уповноваженої особи Банку), \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(документ – підстава: довіреність №\_\_ від «\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_р)*(далі – АТ «КРИСТАЛБАНК» або Банк), з однієї сторони, та \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далі – Клієнт), з другої сторони, які далі за текстом разом іменуються «Сторони», а кожна окремо – «Сторона», уклали цю Заяву-договір про внесення змін, яка разом, з урахуванням усіх змін та доповнень, становить договір банківського вкладу в розумінні Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» щодо послуги (фінансової операції) із залучення у вклади (депозити) коштів, на наступних умовах:

|  |
| --- |
| 1. **Дані Клієнта** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування/Прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності) Клієнта  *(зазначається повне або скорочене найменування Клієнта)* | | | |  | | | |
| ПІБ довіреної особи (*за наявності)* | | | |  | | | |
| Код ЄДРПОУ/Реєстраційний номер облікової картки платника податків *(за наявності) (обрати необхідне)*: | | | |  | | | |
| Паспортні дані (*у випадку, якщо Клієнт фізична особа-підприємець)* | | | |  | | | |
| Місцезнаходження/місце проживання: | | | |  | | | |
| Адреса для листування: | | | |  | | | |
| Довіреність *(за наявності)* | | | |  | | | |
| **Резидентність:** | | | |  резидент  нерезидент України | | | |
| **Підзвітність рахунку (ів):** | | | | ***Для клієнтів юридичних осіб:***   1. Чи є юридична особа податковим резидентом будь-якої іншої країни та/або юрисдикції крім України та США?    Ні  Так  *Якщо відповідь «Так», обов’язково заповнюється Анкета самостійної оцінки CRS клієнта юридичної особи*   1. Чи є КБВ податковим резидентом будь-якої іншої країни та/або юрисдикції крім України та США?   Ні  Так  *Якщо відповідь «Так», обов’язково заповнюється Анкета самостійної оцінки CRS контролюючої особи та для юридичної особи*   1. Юридична особа зареєстрована в США/юридична особа заснована в США/Наявність податкового статусу в США (у юридичної особи/відокремленого підрозділу)   Ні  Так  *Якщо відповідь «Так», обов’язково заповнюється Анкета  самостійної оцінки юридичної особи (резидента/нерезидента)-клієнта для цілей виявлення податкових резидентів США (FATCA)*   1. Чи є КБВ є податковим резидентом США?   Ні  Так  *Якщо відповідь «Так», обов’язково заповнюється Анкета  самостійної оцінки юридичної особи (резидента/нерезидента)-клієнта для цілей виявлення податкових резидентів США (FATCA)* | | | |
| ***Для клієнтів фізичних-осіб підприємців:***   1. Чи є клієнт податковим резидентом будь-якої іншої країни та/або юрисдикції крім України та США?    Ні  Так  *Якщо відповідь «Так», обов’язково заповнюється Анкета самостійної оцінки CRS клієнта фізичної особи-підприємця*   1. Чи є клієнт є податковим резидентом США?   Ні  Так  *Якщо відповідь «Так», необхідно надати відповіді на наступні питання:*  Номер соціального страхування (Social Security Number - SSN): \_\_\_\_  Індивідуальний ідентифікаційний номер платника податків США (Individual Taxpayer Identification Number - ITIN):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Місце проживання в США: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   1. Чи володієте Ви часткою в іноземній юридичній особі (не залежно від величини частки володіння, для резидентів України)?   Ні  Так | | | |
| 1. **Канал** **комунікації для інформуванняКлієнта** | | | | | | | |
| Телефон/телефон-факс | | | |  | | | |
| Електронна пошта | | | |  | | | |
| Відмова від інформування (в тому числі шляхом не обрання каналу комунікації для інформування та/або не зазначення реквізитів каналу комунікації для інформування), та ризик, пов'язаний з неотриманням інформації, передбаченої Договором про здійснені операції за послугами за рахунком/змінами тарифів, покладається на Клієнта. | | | | | | | |
| 1. **Умови запитуваних послуг за вкладом «Кристал»** | | | | | | | |
| Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності) Клієнта/представника Клієнта)* підписанням цієї Заяви-договору про внесення змін до Заяви-договору про приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК»на укладенняДоговору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб (далі – Заява-договір про внесення змін), погоджуюсь на зміну умов обслуговування:  ***Обрати один або декілька з варіантів***  …………………………………………………………………………………………………………………………………  **Зміна процентної ставки, в тому числі на суму додаткового внеску (в разі отримання повідомлення від Банку про зміну розміру процентної ставки за вкладом:**  З «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_20\_\_р. встановити наступний розмір процентної ставки за вкладом:   |  |  | | --- | --- | | Процентна ставка, в тому числі на суму додаткового внеску | \_\_,\_\_\_% річних  *Зазначається відповідно до чинних на момент оформлення цієї Заяви-договору про приєднання умов розміщення коштів, з якими можна ознайомитись на сайті Банку* [*https://crystalbank.com.ua*](https://crystalbank.com.ua) |   …………………………………………………………………………………………………………………………………  **Зміна реквізитів для повернення вкладу та нарахованих процентів** *(зазначається на вибір)***:**  *Варіант А1– за умови визначення Клієнтом реквізитів для виплати вкладу та процентів на поточний рахунок в будь-якого надавача платіжних послуг в гривні, або поточний рахунок в іноземній валюті, який відкритий у Банку*   |  |  | | --- | --- | | Виплата процентів та суми вкладу здійснюється Банком на рахунок (вказується рахунок для повернення суми вкладу, виплати процентів) | IBAN *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,* відкритий в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(назва банку), \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ЄДРПОУ), \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |   *Варіант А2 – за умови визначення Клієнтом реквізитів для виплати вкладу та процентів на поточний рахунок в іноземній валюті, який відкритий в іншого надавача платіжних послуг*   |  |  | | --- | --- | | Виплата процентів та суми вкладу, в тому числі з моменту пролонгації | Correspondent Bank / Банк кореспондент:  SWIFT code:  Beneficiary Bank / Банк одержувача:  SWIFT code:  Acc.:  Beneficiary:  Adress: |   …………………………………………………………………………………………………………………………………  **Зміна номера вкладного (депозитного) рахунку:**   |  |  | | --- | --- | | Номер вкладного (депозитного) рахунку для зарахування грошових коштів | IBAN \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |   …………………………………………………………………………………………………………………………………  **Дострокове повернення вкладу:**   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Дострокове повернення вкладу в повній сумі | Вклад повертається протягом 7 (семи) календарних днів з дати укладення Заяви-договору про внесення змін до Заяви-договору про приєднання щодо повного дострокового повернення вкладу, при цьому проценти за весь строк зберігання вкладу перераховуються за зниженою ставкою. | | | Дата повернення вкладу (в повній сумі) | «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ | | | Норма перерахунку процентної ставки за вкладом за зниженою ставкою | Строк фактичного зберігання вкладу, дні (включно) | % від базової процентної ставки за вкладом | | по 31день | 30 % | | від 32 – по 93 дня | 80 % | | від 94 – по 365 днів | 100 % |   …………………………………………………………………………………………………………………………………  **Пролонгація вкладу:**  *Варіант Б1 – пролонгація вкладу без зміни суми вкладу*   |  |  | | --- | --- | | Пролонгований строк зберігання вкладу | з «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ р. до «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ р. Включно | | Сума грошових коштів на вкладному (депозитному) рахунку з моменту пролонгації |  |   *Варіант Б2 – пролонгація вкладу із збільшенням / зменшенням суми вкладу*   |  |  | | --- | --- | | Пролонгований строк зберігання вкладу | з «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ р. до «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ р. Включно | | Сума грошових коштів на вкладному (депозитному) рахунку з моменту пролонгації |  | | Номер поточного рахунку для договірного списання грошових коштів в момент пролонгації *(заповнюється у разі договірного поповнення суми вкладу)* | IBAN \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | Сума грошових коштів для договірного поповнення суми вкладу в момент пролонгації |  | | Сума грошових коштів для повернення грошових коштів в момент пролонгації *(заповнюється за необхідності у випадку зменшення суми грошових коштів)* |  |   **Варіант Б2 може доповнюватися в разі зміни реквізитів для повернення частини грошових коштів в момент пролонгації за умови відсутності визначених Клієнтом реквізитів:**  *за умови визначення Клієнтом реквізитів для виплати вкладу та процентів на поточний рахунок в будь-якого надавача платіжних послуг в гривні, або поточний рахунок в іноземній валюті, який відкритий у Банку*   |  |  | | --- | --- | | Номер поточного рахунку для повернення грошових коштів в момент пролонгації | IBAN \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, код банку |   *за умови визначення Клієнтом реквізитів для виплати Вкладу та процентів на поточний рахунок в іноземній валюті, який відкритий в іншого надавача платіжних послуг*   |  |  | | --- | --- | | Номер поточного рахунку для повернення грошових коштів в момент пролонгації | Correspondent Bank / Банк кореспондент:  SWIFT code:  Beneficiary Bank / Банк одержувача:  SWIFT code:  Acc.:  Beneficiary:  Adress: |   …………………………………………………………………………………………………………………………………  ***та підтверджую****:*   * що умови обслуговування, які визначено в Заяві-договорі про приєднання та не зазначені в Заяві-договорі про внесення змін, залишаються без змін; * акцептування мною цієї Заяви-договору про внесення змін; * що всі умови Договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб в АТ «КРИСТАЛБАНК» (в тому числі додатки) та діючих в Банку тарифів мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення, свій примірник цієї Заяви-договору про внесення змін я отримав(ла) в день акцептування мною цієї Заяви-договору про внесення змін; * що вся інформація, надана мною до Банку, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов’язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни цієї інформації, що можуть статися протягом строку дії Заяви-договору про приєднання, не пізніше, ніж через 5 (п’ять) робочих днів з дня набрання чинності цих змін; * що Заява-договір про внесення змін є невід’ємною частиною Заяви-договору про приєднання та набуває чинності з дати її укладення Сторонами; * що примірник Заяви-договору про внесення змін Банку має пріоритет при різних редакціях примірників у Клієнта і Банку. Клієнт підтверджує, що з метою забезпечення доведеності ідентичності примірників Заяви-договору про внесення змін Клієнта та Банку, Заява-договір про внесення змін підписано на кожній сторінці уповноваженою особою Банку, і відсутність підпису Клієнта на кожній сторінці не може бути підставою для різного тлумачення умов Договору чи визнання його недійсним; * що ця Заява-договір про внесення змін набирає чинності з моменту її підписання Сторонами та скріплення печаткою Банку і діє до повного виконання зобов’язань за Заявою-договором про приєднання. Цю Заяву-договір про внесення змін складено українською мовою в 2 (двох) оригінальних примірниках, які мають однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної зі Сторін. | | | | | | | |
|  |  |  |  | |  |  |  |
|  | *(Посада керівника/іншого представника/найменування Клієнта)* |  | *(підпис)*  *М.П. (за наявності)* | |  | *(Прізвище та ініціали)* |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Відмітки банку**  Заяву-договір про внесення змін прийняв,  документи перевірив. *Відтиск штампа виконавця*  Засвідчую справжність підпису Клієнта,  який зроблено у моїй присутності. ………………………………………… | | | | | | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |
| *(Посада уповноваженої особи Банку)* |  | *(підпис)*  *М.П.* | |  | *(Прізвище та ініціали)* |  |
| Банк:  **АТ «КРИСТАЛБАНК»**  код ЄДРПОУ 39544699  Місцезнаходження Банку:  вул. Кудрявський узвіз, 2, м. Київ, 04053  Адреса для листування Банку:  бул. Лесі Українки, 30 В, м. Київ, 01133  Код ID НБУ 339050  Від Банку  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  *(посада)*  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/**  *М.П. підпис (ПІБ)* | | | Місцезнаходження відділення:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *(назва та/або № та місцезнаходження відділення)* | | | |

1. довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб не надається суб’єктам господарювання – юридичним особам [↑](#footnote-ref-1)