



Додаток 3 до Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК»
на укладання договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб

Послуга розрахунково-касове та дистанційне обслуговування	«ЗАТВЕРДЖЕНО» рішенням Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» № 48 від «04» липня 2023
---	---

*Пояснення щодо заповнення:
примітки та пояснення синього кольору виділяються*

**ЗАЯВА-договір на приєднання
до Договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб
№ _____ від . .20__**

1. Дані Клієнта	
Найменування/ПІБ Клієнта <i>(зазначається повне або скорочене найменування Клієнта)</i>	
ПІБ Довіреної особи <i>(за наявності)</i>	
Код ЄДРПОУ /Реєстраційний номер облікової картки платника податків <i>(за наявності) (обрати необхідне):</i>	
Паспортні дані <i>(у випадку, якщо Клієнт фізична особа-підприємець або фізична особа, що провадить незалежну професійну діяльність)</i>	
Місцезнаходження:	
Поштова адреса:	
Довіреність <i>(за наявності)</i>	
2. Контактна інформація Клієнта	
Телефон/телефон-факс	
Електронна пошта	
3. Умови запитуваних Послуг	

Я, _____ (зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком) підписанням цієї Заяви-договору на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб (далі – Заява-договір на приєднання),

погоджуюсь на підключення до передбачених Договором комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб в АТ «КРИСТАЛБАНК» Послуг:

обслуговування всіх відкритих:

Поточних рахунків на умовах Тарифного пакету «_____»

Поточних рахунків на умовах Базових тарифів на обслуговування

АБО

Окремих рахунків на умовах Тарифного пакету «_____»

Окремих рахунків на умовах Базових тарифів на обслуговування

АБО

Рахунок для обліку коштів на вимогу фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність, на умовах Тарифного пакету «_____»

Рахунок для обліку коштів на вимогу фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність, на умовах Базових тарифів на обслуговування

АБО

Рахунок для обліку коштів, що отримані від професійної діяльності фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність, для їх подальшого перерахування на умовах Тарифного пакету «_____»

Рахунок для обліку коштів, що отримані від професійної діяльності фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність, для їх подальшого перерахування на умовах Базових тарифів на обслуговування.

АБО

Інвестиційних рахунків на умовах Тарифного пакету «_____»

Інвестиційних рахунків на умовах Базових тарифів на обслуговування

дистанційного обслуговування засобами Системи всіх відкритих:

Рахунків на умовах Тарифного пакету «_____»

Рахунків на умовах Базових тарифів на обслуговування

SMS-повідомлення про рух грошових коштів на наступні номери телефонів користувачів:

+38(____) _____ (вказати номер телефону);

та/або на електронну адресу:

Електронна адреса: _____

Виписка (повідомлення) про рух коштів та суму залишку коштів на Рахунку (ах) Клієнта, що надається у вигляді SMS-повідомлень на вищезазначений (і) телефонний (і) номер (и) та/або на електронну (і) адресу (и), включає (необхідне залишити):

- коротку інформацію про рух грошових коштів (списання та/або зарахування коштів з/на рахунок);
- коротку інформацію про рух грошових коштів (списання та/або зарахування коштів з/на рахунок) та суму залишку коштів на поточному рахунку.
- щоденну ранкову виписку (формується вранці кожного операційного дня і відображає вхідний залишок на відповідний операційний день, якщо за попередній був рух коштів по рахунку);
- щоденну вечірню виписку (формується кожного операційного дня ввечері (тобто за поточний операційний день) і відображає вихідний залишок на відповідний операційний день, якщо був рух коштів по рахунку).

та підтверджую:

- акцептування мною цієї Заяви-договору на приєднання;
- що всі умови Договору комплексного банківського обслуговування в АТ «КРИСТАЛБАНК» (в тому числі додатки) та діючих в Банку Тарифів мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення, свій примірник цієї Заяви-договору на приєднання я отримав(ла) в день акцептування мною цієї Заяви-договору на 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 на приєднання, не пізніше, ніж через 5 (п'яти) робочих днів з дня набрання чинності цих змін;
- що отримав(ла) від Банку інформацію, зазначену в частині другій статті 12 ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та у статті 30 ЗУ «Про платіжні послуги», до підписання цієї Заяви-договору на приєднання;
- що надаю Банку згоду на проведення платіжних операцій (пов'язаних між собою платіжних операцій);

послуги договірною 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 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, у редакції постанови Правління Національного банку України 25.08.2022 № 189;

- підписанням цієї Заяви – договору на приєднання надаю свою згоду на виконання першої, а також всіх наступних пов'язаних між собою спільними ознаками платіжних операцій за поточним рахунком;
- відповідно до ч. 3 ст. 6 Цивільного кодексу України Сторони домовились, що підписанням цієї Заяви –договору на приєднання Клієнт беззаперечно та безвідклично доручає Банку самостійно виконувати першу, а також всі наступні пов'язані між собою спільними ознаками платіжні операції по поточному рахунку;
- згідно умов цієї Заяви-договір на приєднання надаю свою згоду на договірне списання (дебетовий переказ) за поточним рахунком, яке здійснюється Банком згідно платіжної інструкції Банку без надання будь-яких платіжних інструкцій Клієнта;
- підписанням цієї Заяви-договору на 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 FATCA;
- підписанням цієї Заяви-договору на приєднання, я надаю дозвіл на те, що АТ «КРИСТАЛБАНК» в цілях виконання Багатосторонньої угоди CRS (автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки за стандартом CRS), має право на розголошення інформації щодо Клієнта, яка містить банківську таємницю, персональні дані Клієнта, конфіденційну інформацію, що міститься в Договорі або Заяві – договорі на приєднання, дані про рахунок: залишок, доходи та обороти за рахунком (в залежності від виду рахунку) Державній податковій службі України.

Якщо Клієнт – фізична особа-підприємець, Заява-договір на приєднання доповнюється інформацією згідно Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»

Підписанням цієї Заяви-договору на приєднання, я підтверджую інформацію, отриману відповідно до вимог законодавства з питань захисту прав та інтересів вкладників Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд):

- 1). що мене ознайомлено до акцептування Заяви-договору на приєднання ознайомлення з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка), що є додатком до Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду від 26.05.2016 № 825 (із змінами та доповненнями) та отримання її в електронній/паперовій формі;
- 2). що я надав/надала згоду на отримання Довідки не рідше 1 разу на рік:
 - в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту Банку <https://crystalbank.com.ua/ua/about/download/1/?f=pdf&noattach=true>;
 - в паперовій формі шляхом звернення до відділення Банку, де Клієнт обслуговується та підписання даної Довідки;

На вибір

- 3). що на дату укладання цієї Заяви-договору на приєднання на цей рахунок (вклад) гарантії Фонду поширюються в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до ЗУ «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», що викладений на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: <https://www.fg.gov.ua>.
- 4). На дату укладання цієї Заяви-договору на приєднання на цей рахунок (вклад) не поширюються гарантії Фонду. *(право вибору пункту 3) або 4) залежно від наявності підстав, передбачених п. 4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», з урахуванням всіх випадків коли Фонд не відшкодовує кошти).*

(Посада керівника/іншого
представника/найменування Клієнта)

(підпис)
М.П. (за наявності)

(Прізвище та ініціали)

Якщо Клієнт є фізичною особою-підприємцем або фізичною особою, що провадить незалежну професійну діяльність, то цей Договір доповнюється:

Підтверджую, що ознайомлений з

*Довідкою про систему гарантування
вкладів фізичних осіб*

Відмітки банку

Заяву-договір на приєднання прийняв,
документи на відкриття Рахунку(ів) перевірів.
Засвідчую справжність підпису Клієнта,
який зроблено у моїй присутності.

Відбиток штамп виконавця

.....

М.П.

Клієнту відкрито рахунки:

валюта рахунку

номер рахунку

Назва установи банку:
АТ «КРИСТАЛБАНК»

(Зазначається назва та/або № / місцезнаходження відділення)

Місцезнаходження установи банку:

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 - 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, 2, ідентифікаційний код юридичної особи 39544699) (далі - **Банк**), який є володільцем Ваших персональних даних.

Як суб'єкт персональних даних Ви володієте наступними правами, визначеними статтею 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 пізніше 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 Уповноваженої 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 послуг (банківських, фінансових, платіжних послуг) та здійсненні Банком інших видів діяльності, укладання 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 та ініціали відповідального працівника Банку)

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

Дата

Підпис /прізвище, ініціали суб'єкта персональних даних/

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Згода на обробку Персональних даних

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 послуг у банку (банківських, інформаційних, фінансових, платіжних послуг), а також здійсненні Банком інших видів діяльності, укладання 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 - 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, 2, ідентифікаційний код юридичної особи 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, фінансових платіжних послуг та здійсненні Банком інших видів діяльності, укладання 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 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;

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 в первинних джерелах відомостей: документах підписаних/засвідчених/поданих/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.

Дата _____ Підпис /прізвище, ініціали/
 Ця згода на обробку Персональних даних підписана _____.20__ року в присутності відповідального працівника Банку _____ суб'єктом Персональних даних _____,
(прізвище, ініціали) *(прізвище, ім'я, по батькові)*
 _____ / _____ / *(підпис, прізвище та ініціали відповідального працівника Банку)*