



Відділення
АТ «КРИСТАЛБАНК»

Відкриття та обслуговування ВКЛАДУ «ДЕПОЗИТ НА ВИМОГУ»	«Затверджено» Рішенням Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» № 90 від 19.12.2023 р.
---	--

Заява-договір № _____ від «___» _____ 20__ року
на приєднання в рамках банківської послуги «ДЕПОЗИТ НА ВИМОГУ», що є договором про
приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладання договору
комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

Пояснення щодо заповнення:

примітки та пояснення синього кольору видаляються

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК» (далі – АТ «КРИСТАЛБАНК або Банк»), з однієї сторони,
та **Фізична особа** _____ (далі – Вкладник або 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 укладання Договору
комплексного банківського обслуговування фізичних осіб в рамках банківської послуги «ДЕПОЗИТ НА
ВИМОГУ», які разом, з урахуванням усіх змін, доповнень та додатків, становлять договір вкладу, на наступних
умовах:

I. Персональні та контактні дані особи (канал комунікації), що відкриває вкладний (депозитний) рахунок
Варіант 1. Якщо відкриття вкладного (депозитного) рахунку здійснюється Клієнтом (Вкладником): Фізична особа _____ (далі – Вкладник, Клієнт), паспорт громадянина України серії ___ № _____, виданий _____ р. _____ (у разі надання паспорта громадянина України у формі ID-картки, необхідно додатково вказати наступні дані: Документ № _____, запис № _____, дата видачі ___, орган, що видав _____), термін дії «___» _____ р. (у разі наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків (далі – РНОКПП) <i>або</i> номер (та за наявності – серія) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття РНОКПП чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття РНОКПП в електронному безконтактному носії _____, місце проживання якого за адресою: м. _____, вул. _____, буд. ___, кв. _____,
АБО Варіант 2. Якщо відкриття вкладного (депозитного) рахунку здійснюється довіреною особою: Фізична особа _____ (далі – Вкладник, Клієнт), (паспорт громадянина України серії _____ № _____, виданий _____ р. _____ (у разі надання паспорта громадянина України у формі ID-картки, необхідно додатково вказати наступні дані: Документ № _____, запис № _____, дата видачі ___, орган, що видав _____), термін дії «___» _____ р. (у разі наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків (далі – РНОКПП) <i>або</i> номер (та за наявності – серія) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття РНОКПП чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття РНОКПП в електронному безконтактному носії _____, місце проживання якого за адресою: м. _____, вул. _____, буд. ___, кв. _____, в особі представника _____ (ПІБ представника), який (яка) діє на підставі довіреності № _____ від «___» _____ 20__ р., посвідченої _____ (ким посвідчена) <i>або</i> який (яка) діє на підставі довіреності № _____ від «___» _____ 20__ року
АБО Варіант 3. Якщо відкриття вкладного (депозитного) рахунку здійснюється законним представником малолітньої особи: ПІБ _____ (далі – Вкладник, Клієнт), (серія свідоцтва про народження _____ № _____, видане «___» _____ 20__ р., _____ (орган, який видав), реєстраційний номер облікової картки платника податків (далі – РНОКПП), в особі законного представника _____ (ПІБ представника) (паспорт громадянина України серії _____ № _____, виданий _____ р. _____ (у разі надання паспорта громадянина України у формі ID-картки, необхідно додатково вказати наступні дані:

Документ № _____, запис № _____, дата видачі _____, орган, що видав _____), термін дії « _____ » _____ р. (у разі наявності), _____ РНОКПП

Резидентність:	<input type="checkbox"/> резидент України	<input type="checkbox"/> нерезидент України	Громадянство
Підзвітність рахунку :	<input type="checkbox"/> так	<input type="checkbox"/> ні	<i>Відповідь Так – зазначається у випадку приналежності до податкових резидентів США</i>
Усе листування щодо цього рахунку прошу надсилати за адресою: <input type="checkbox"/> місце реєстрації <input type="checkbox"/> місце фактичного проживання / перебування Про зміну адреси повідомлятиму Банк письмово.			
Номер мобільного телефону:	+38 (____)	Адреса електронної пошти:	_____@_____
Канал для комунікації	<i>(обрати один)</i> <input type="checkbox"/> повідомлення на Viber +38 (____) _____; <input type="checkbox"/> інформування через СДБО «Інтернет – банкінг».		
У разі необрання Вкладником каналу для комунікації та/або незазначення реквізитів каналу для комунікації, ризик, пов'язаний з неотриманням інформації, передбаченої Договором, покладається на Вкладника.			

II. Відповідно до Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладання договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб, прошу відкрити вкладний (депозитний) рахунок на моє ім'я / на ім'я (зазначити необхідне) на умовах:

Опис банківської послуги «ДЕПОЗИТ НА ВИМОГУ»	
Вид Вкладу	_____/_____/_____/_____/_____ <i>Зазначається назва Вкладу відповідно до чинних на момент оформлення цієї Заяви-договору на приєднання умов розміщення коштів, з якими можна ознайомитися на сайті Банку https://crystalbank.com.ua</i>
Валюта Вкладу:	<input type="checkbox"/> UAH (гривня) <input type="checkbox"/> USD (долар США) <input type="checkbox"/> EUR (євро)
Дата відкриття рахунку	__ ____ 20__ року
Мінімальна сума вкладу, далі – незнижувальний залишок (Вкладник зобов'язується підтримувати цей залишок протягом строку дії Договору) (цифрами і прописом):	_____ (_____) - <i>цифрами і прописом</i> <i>Зазначається відповідно до чинних на момент оформлення цієї Заяви-договору на приєднання умов розміщення коштів, з якими можна ознайомитися на сайті Банку https://crystalbank.com.ua</i>
Вкладний (депозитний) рахунок	№ _____, відкритий в АТ «КРИСТАЛБАНК» Вкладний (депозитний) рахунок призначається виключно для здійснення операцій щодо зарахування, обліку та повернення сум Вкладу та процентів.
Процентна ставка за вкладом, в тому числі на суму додаткового внеску % річних	_____ (цифрами і прописом) % річних <i>Зазначається відповідно до чинних на момент оформлення цієї Заяви-договору на приєднання умов розміщення коштів, з якими можна ознайомитися на сайті Банку https://crystalbank.com.ua</i>
Строк внесення Вкладником коштів на Вкладний (депозитний) рахунок	В день укладання Заяви – договору на приєднання. Внесення Вкладником грошових коштів підтверджується цією Заявою-договором на приєднання та платіжною інструкцією, що свідчить про перерахування грошової суми на Вкладний (депозитний) рахунок і відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності.
Строк зберігання Вкладу	<i>Зазначається відповідно до чинних на момент оформлення цієї Заяви-договору на приєднання умов розміщення коштів, з якими можна ознайомитися на сайті Банку https://crystalbank.com.ua</i> Дата розміщення Вкладу: _____

	Дата повернення Вкладу – На вимогу Вкладника Розміщення вкладу (депозиту) здійснюється через СДБО «Інтернет банкінг» Перерахування (повернення) Вкладу з Вкладного (депозитного) рахунку здійснюється Вкладником самостійно на Рахунок з ЕПЗ № _____, відкритий в АТ «КРИСТАЛБАНК»
Строк дії договору	Датою укладення Договору є дата відкриття Рахунку, що зазначається у цій Заяві-договорі на приєднання. Укладений з Клієнтом Договір діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за ним та припиняється у день виплати Вкладнику Вкладу разом з нарахованими процентами, або у інших випадках, передбачених чинним законодавством України та Договором.
Виплата процентів	Щомісячно, в перший робочий день місяця, наступного за місяцем, за який здійснювалось нарахування процентів, шляхом капіталізації. У випадку, якщо день сплати нарахованих згідно з умовами Договору процентів за вкладом припадає на святковий/ неробочий/ вихідний день, Банк зобов'язаний сплатити відсотки Вкладнику в перший робочий день, що слідує за таким святковим/ неробочим/ вихідним днем.
Можливість поповнення протягом строку дії Заяви-договору на приєднання	<input type="checkbox"/> Так <i>Зазначається відповідно до чинних на момент оформлення цієї Заяви-договору на приєднання умов розміщення коштів, з якими можна ознайомитись на сайті Банку https://crystalbank.com.ua</i>
Сума поповнення Вкладу протягом строку дії Заяви-договору на приєднання	<input type="checkbox"/> Без обмежень <i>Зазначається відповідно до чинних на момент оформлення цієї Заяви-договору на приєднання умов розміщення коштів, з якими можна ознайомитись на сайті Банку https://crystalbank.com.ua</i>
Можливість автопродлонгації (подовження строку зберігання Вкладу)	<input type="checkbox"/> Не передбачена <i>Зазначається відповідно до чинних на момент оформлення цієї Заяви-договору на приєднання умов розміщення коштів, з якими можна ознайомитись на сайті Банку https://crystalbank.com.ua</i>
Можливість дострокового розірвання та часткового зняття суми Вкладу протягом строку дії Заяви-договору на приєднання	<input type="checkbox"/> Передбачена Зняття коштів з Вкладного (депозитного) рахунку можливо здійснювати в межах коштів, розміщених на Вкладному (депозитному) рахунку, за виключенням незнижувального залишку у розмірі, визначеному в графі «Мінімальна сума вкладу». У випадку зняття коштів у повному обсязі, вклад вважається закритим. <i>Зазначається відповідно до чинних на момент оформлення цієї Заяви-договору на приєднання умов розміщення коштів, з якими можна ознайомитись на сайті Банку https://crystalbank.com.ua</i>
Можливість передачі майнових прав по Вкладу у заставу	Не допускається
Момент безвідкличності	Визначений момент часу, після настання якого Вкладник не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції. Для платіжних послуг за вкладними (депозитними) операціями момент безвідкличності настає з моменту зарахування коштів на Вкладний (депозитний) рахунок

III. Підприємницька/ незалежна професійна діяльність (обов'язкова до заповнення згідно вимог законодавства)	
Види незалежної професійної діяльності (за наявності)	<input type="checkbox"/> Немає <input type="checkbox"/> Є (зазначити необхідне): _____ _____
Дані про реєстрацію фізичної особи як підприємця (за наявності)	<input type="checkbox"/> Не підприємець <input type="checkbox"/> Підприємець (зазначити необхідне): Дата реєстрації запису в ЄДРЮОФОП про включення до ЄДР _____ р. Види підприємницької діяльності _____ _____

	Номер запису в ЄДРЮОФОП про включення до ЄДР
	Орган державної реєстрації (державний реєстратор)

Для нерезидентів	
Дія візи на перебування в Україні : з _____ р. по _____ р. Паспорт дійсний до _____ р.	Місце тимчасового перебування на території України: Індекс _____ Область, район _____ Вулиця _____ Буд. _____ Кв. _____

IV. Заява-договір на приєднання в рамках банківської послуги «ДЕПОЗИТ НА ВИМОГУ», що є договором про приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладання договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

1. Я, ПІБ _____ («Клієнт»), від імені якого діє Довірена особа/ Законний представник малолітньої особи ПІБ _____ підписанням цієї Заяви-договору на приєднання, що є договором про приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладання договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (далі – Договір) акцептую укладання Договору, який розміщений на Сайті Банку <https://crystalbank.com.ua> і беззастережно приєднуюсь до умов Договору.

2. Я підтверджую, що вся інформація, надана мною в АТ «КРИСТАЛБАНК» в цій Заяві-договорі на приєднання є повною, достовірною і я зобов'язуюся не пізніше 10 календарних днів повідомляти АТ «КРИСТАЛБАНК» про будь-які зміни в цій інформації, що можуть статися в період дії Договору, а в установлених випадках надавати до Банку підтвержуючі документи.

3. Я погоджуюся, що АТ «КРИСТАЛБАНК» має право перевіряти інформацію, надану мною у цій Заяві-договорі на приєднання і проводити такі перевірки, які АТ «КРИСТАЛБАНК» вважає за необхідні.

4. Підписанням цієї Заяви-договору на приєднання я, як суб'єкт персональних даних, без застережень та обмежень надаю згоду АТ «КРИСТАЛБАНК» на обробку та використання моїх персональних даних з метою надання мені банківських послуг, передбачених Договором, а також з метою надання/ пропонування мені інших послуг, не передбачених Договором. Також надаю згоду на передачу моїх персональних даних з правом їх обробки та використання третім особам, залученим АТ «КРИСТАЛБАНК» на договірній основі до процесу обслуговування Договору та повернення моєї заборгованості перед АТ «КРИСТАЛБАНК» 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 АТ «КРИСТАЛБАНК» 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 паспорту або іншого документу, що посвідчує особу), та інші відомості в межах, визначених законодавством для ідентифікації фізичної особи, для внесення моїх нових персональних даних до бази персональних даних.

5. Підписанням цієї Заяви-договору на приєднання я підтверджую отримання від АТ «КРИСТАЛБАНК» повідомлення про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних та іншу інформацію згідно Закону України «Про захист персональних даних». У випадку порушення (невиконання або неналежного виконання) мною умов Договору, я надаю АТ «КРИСТАЛБАНК» дозвіл на передачу документів та інформації, пов'язаних з укладанням цього Договору, інших наявних у АТ «КРИСТАЛБАНК» документів та інформації, в тому числі таких, що становлять банківську таємницю, будь-яким фізичним та юридичним особам з метою реалізації прав АТ «КРИСТАЛБАНК» як кредитора, зокрема, але не виключно особам, які надаватимуть АТ «КРИСТАЛБАНК» послуги по стягненню заборгованості за Договором, зверненню стягнення на майно та здійсненню інших дій, пов'язаних з реалізацією прав АТ «КРИСТАЛБАНК» за Договором.

6. Також підписанням цієї Заяви-договору на приєднання я підтверджую, що:

- 1) зі змістом Договору, істотними характеристиками послуги банківського вкладу (депозиту), Процентними ставками за депозитними вкладами фізичних осіб в АТ «КРИСТАЛБАНК» (далі - Умовами розміщення), які є невід'ємною частиною Договору та порядком їх зміни, ознайомлений (на) та цілком згодний (на);
- 2) всі умови Договору мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення. Із змістом Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022р. № 162 ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові. Мені відомо про те, що цей Вкладний (депозитний) рахунок забороняється використовувати для проведення платіжних операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною особою за довіреністю. У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися Вкладним (депозитним) рахунком зобов'язуюсь негайно повідомити про це в письмовій формі.

7. Підтверджую отримання від Банку інформації, зазначеної в частині другій ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та в ст.30 Закону України «Про платіжні послуги» до укладання цього Договору, один примірник якого я отримав.
8. Послуги договірної 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.
9. Підписанням цієї Заяви – договору на приєднання Клієнт надає згоду на виконання першої, а також всіх наступних пов'язаних між собою спільними ознаками платіжних операцій по Вкладному (депозитному) рахунку.
10. Відповідно до ч. 3 ст. 6 Цивільного кодексу України Сторони домовились, що підписанням цієї Заяви – договору на приєднання Клієнт доручає Банку самостійно виконувати першу, а також всі наступні пов'язані між собою спільними ознаками платіжні операції по Вкладному (депозитному) рахунку.
11. Згідно умов цієї Заяви-договір на приєднання Вкладник надає свою згоду на договірне списання (дебетовий переказ) по Вкладному (депозитному) рахунку (в т.ч. сплати вартості платіжних послуг), яке здійснюється Банком згідно платіжної інструкції Банку без надання будь-яких платіжних інструкцій Вкладника.
12. Додаткові послуги Банку та послуги третіх осіб, які Вкладник придбаває в межах Договору в рамках цієї послуги відсутні.
13. Сторони погоджуються з тим, що Клієнт має право ініціювати зміну умов надання банківської послуги шляхом подання до Банку Заяви-договору про внесення змін, яка набуває чинності з дати її укладання Сторонами.
14. Сторони погоджуються з тим, що відповідно до статті 651 Цивільного кодексу України Банк має право змінювати умови Договору, повідомивши Клієнта про такі зміни не пізніше ніж за **10** календарних днів до дати набуття їх чинності. Інформування Клієнта про зміни умов надання послуги «ДЕПОЗИТ НА ВИМОГУ», щодо якої укладено Договір, здійснюється шляхом направлення повідомлення Клієнту через визначений в Розділі I канал комунікації та розміщення актуальної редакції Договору/ інформаційного повідомлення на власному сайті Банку <https://crystalbank.com.ua> та інформаційних стендах в приміщеннях відділень Банку. У разі зменшення Банком розміру процентної ставки на Вклад, новий розмір процентної ставки застосовується до Вкладу зі спливом 1 (одного) місяця з моменту відправлення відповідного повідомлення Клієнту через визначений в Розділі I канал комунікації та розміщення актуальної редакції Договору/ інформаційного повідомлення на власному сайті Банку <https://crystalbank.com.ua> та інформаційних стендах в приміщеннях відділень Банку.
- 14.1. У випадках внесення змін, які покращують умови розміщення Вкладу або спрямовані на виконання вимог законодавства України, що набувають чинності з дати направлення повідомлення Клієнту про внесення змін до Договору, строк для повідомлення про внесення змін не застосовується.
- 14.2. Якщо Клієнт не згоден зі змінами, він має право відмовитись від банківської послуги «ДЕПОЗИТ НА ВИМОГУ» шляхом підписання Заяви Вкладника з реквізитами щодо повернення вкладу/сплати процентів (у разі звернення до Відділення Банку) та достроково повернути вклад шляхом самостійного повернення коштів в СДБО «Інтернет-банкінг» на картковий рахунок, зазначений в Заяві-договорі на приєднання (у випадку, якщо це передбачено Умовами розміщення без сплати додаткової комісійної винагороди) до моменту набрання чинності змін. В іншому випадку такі зміни вважаються прийнятими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони якщо застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про відмову від банківської послуги.
15. **Банк закриває Вкладний (депозитний) рахунок:**
- у випадку ненадходження суми Вкладу на Вкладний (депозитний) рахунок протягом строку, зазначеного в Заяві-договорі на приєднання, Вклад вважається нерозміщеним, а Вкладний (депозитний) рахунок закривається наступного робочого дня після спливу зазначеного терміну;
 - на наступний робочий день після повернення суми Вкладнику Вкладу разом з нарахованими відсотками в повному обсязі.
16. Сторони погоджуються з тим, що у разі невиконання або неналежного виконання Банком обов'язків за Договором, Банк несе відповідальність, передбачену чинним законодавством України, правилами Платіжних систем і Договором.
17. Сторони погоджуються з тим, 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.
18. Спори, які виникають з питань виконання Сторонами цього Договору і не вирішені шляхом переговорів, вирішуються у судовому порядку згідно з чинним законодавством України.

19. 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 info@nssmc.gov.ua або засобами поштового зв'язку на адресу: 01001, м. Київ, вул. Московська 8, корпус 30;

– Національний банк України за посиланням - <https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection> або на електронну скриньку nbu@bank.gov.ua або засобами поштового зв'язку на адресу: 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, контактний телефон Гарячої лінії: 0 800 505 240.

20. Клієнт може звернутись до Банку з питань виконання Сторонами умов договору:

– в разі вирішення термінових поточних питань – шляхом телефонного звернення до Відділення Банку, на 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/>.

21. Я, підписанням цієї Заяви-договору на приєднання підтверджую, що до її підписання АТ «КРИСТАЛБАНК» ознайомив мене з інформацією про систему гарантування вкладів фізичних осіб та надав мені під підпис Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб,

_____ (ПІБ) підпис, дата

Я погоджуюсь з тим, що можу ознайомитись з актуальною інформацією, зазначеною в даній Довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб, на офіційному сайті Банку або безпосередньо у відділенні Банку.

Я поінформований АТ «КРИСТАЛБАНК» про те, що на дату підписання цієї Заяви-договору на приєднання, на кошти, що розміщені у АТ «КРИСТАЛБАНК» на умовах цієї Заяви-договору на приєднання, **поширюються/ не поширюються (вказати необхідне)** гарантії ФГВФО (право вибору пункту залежно від наявності підстав, передбачених частиною 4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»), з урахуванням всіх випадків коли Фонд не відшкодовує кошти).

22. Я, _____, підтверджую, що отримав(ла) від АТ «КРИСТАЛБАНК» примірник Заяви-договору на приєднання та ознайомлений(на) з Публічною пропозицією АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладання договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб.

Дата : _____

Особистий підпис: _____

Заповнюється для підзвітного рахунку:

Мені відомо про те, що:

1) на підзвітний рахунок дозволяється зарахування виключно доходів із джерелом їх походження в Україні, що виплачуються фізичній особі-нерезиденту іншим нерезидентом і підлягають оподаткуванню;

2) я погоджуюсь із необхідністю подання мною, як фізичною особою-нерезидентом (власником рахунку) платіжних інструкцій на здійснення видаткових операцій з одночасним поданням платіжної інструкції на перерахування сум податків/ зборів, які підлягають сплаті відповідно до Податкового кодексу України (під час подання документів Банк не здійснює перевірку правильності нарахування та своєчасність сплати Клієнтом податку до відповідного бюджету).

З 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.

З підписанням цієї Заяви-договору на приєднання, я надаю дозвіл, 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.

Дата та зразки підписів

ЗРАЗОК ВЛАСНОРУЧНОГО ПІДПISУ ВЛАСНИКА РАХУНКУ / ДОВІРЕНОЇ ОСОБИ /ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА МАЛОЛІТНЬОЇ ОСОБИ _____ (ПІБ)

Дата « ____ » _____ 20__ р

Наведений (наведені) зразок (зразки) підпису прощу вважати обов'язковим (обов'язковими) під час здійснення платіжних та інших операцій за рахунком .

БАНК:

КЛІЄНТ:

АТ «КРИСТАЛБАНК»,
код ЄДРПОУ 39544699
Місцезнаходження: _____
Код банку 339050

_____ відділення АТ «КРИСТАЛБАНК»
Місцезнаходження: _____
Телефон: (____) _____
Електронна пошта _____

Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)
Реєстраційний номер облікової картки платника
податків _____

Паспорт громадянина України серія _____ №
_____, виданий _____ України
_____ року (у разі надання паспорта
громадянина України у формі ID-картки,
необхідно додатково вказати наступні дані:
Документ № _____, запис № _____, дата
видачі _____, орган, що видав _____).

Адреса реєстрації: _____
Адреса фактичного
проживання: _____
Телефон: (____) _____
Електронна пошта _____

**ДОВІРЕНА ОСОБА / ЗАКОННИЙ
ПРЕДСТАВНИК МАЛОЛІТНЬОЇ ОСОБИ**

Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)
Реєстраційний номер облікової картки платника
податків _____

Паспорт громадянина України серія _____ №
_____, виданий _____ України
_____ року (у разі надання паспорта
громадянина України у формі ID-картки,
необхідно додатково вказати наступні дані:
Документ № _____, запис № _____, дата
видачі _____, орган, що видав _____).

Адреса реєстрації: _____

Адреса фактичного проживання: _____

Телефон: _____
Електронна пошта _____
_____ / ПІБ /

підпис

Від Клієнта/особи, яка відкриває рахунок на
користь іншої особи

_____ / _____ /
підпис (ПІБ Довіреної особи,
яка діє за Довіреністю від _____,
зареєстр. в реєстрі за № _____ / законного
представника малолітньої особи)

Від Банку

(посада)

_____ /

М.П. підпис

(ПІБ)

Відмітки Банку

Працівник Банку, відповідальний за належну перевірку Клієнта, ідентифікацію та верифікацію його Представника. Засвідчую справжність підпису Клієнта/ Довіреної особи/ Законного представника малолітньої особи, який зроблено у моїй присутності, документи на оформлення відкриття і здійснення платіжних та інших операцій за рахунком перевірів:

ПІБ	Посада		Підпис
Відкрити вкладний (депозитний) рахунок у _____ дозволяю (вид валюти) Уповноважений працівник Банку _____ (прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності))	№ балансового рахунку	№ особового рахунку	

Підпис Банку _____

Дата відкриття рахунку
«___» _____ 20_р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Згода на договірне списання

(дебетовий переказ коштів за згодою платника) за ініціативою АТ «КРИСТАЛБАНК»

Я, _____ (ПІБ)
(ПІН _____), згідно Закону України «Про платіжні послуги» та на виконання вимог Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 року № 163, надаю АТ «КРИСТАЛБАНК» свою згоду на виконання першого та всіх подальших дебетових переказів за пов'язаними між собою платіжними операціями:

- сплата комісій за надані АТ «КРИСТАЛБАНК» послуги згідно встановлених Тарифів;
- списання коштів в іноземній валюті для продажу на валютному ринку або еквівалента в гривнях для купівлі іноземної валюти на рахунки 2800/2900 в АТ «КРИСТАЛБАНК»;
- сплата будь-якої заборгованості перед АТ «КРИСТАЛБАНК» за кредитними операціями (нараховані та несплачені проценти, комісії, прострочені заборгованості за кредитом тощо).

Вказані вище дебетові перекази доручаю АТ «КРИСТАЛБАНК» здійснювати з рахунку

№ _____, відкритого в АТ «КРИСТАЛБАНК».

« ____ » _____ 202_ року

_____ /ПІБ /

(підпис)



Відділення
АТ «КРИСТАЛБАНК»

Заява-договір про внесення змін до Заяви-договору № _____ від ____ . ____ . 20 ____
на приєднання в рамках банківської послуги «ДЕПОЗИТ НА ВИМОГУ», що є договором про
приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладання договору
комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ДАТА

Пояснення щодо заповнення:

примітки та пояснення синього кольору видаляються

Прошу АТ «КРИСТАЛБАНК» (далі – Банк) прийняти зміни до Заяви-договору на приєднання в рамках банківської послуги «ДЕПОЗИТ НА ВИМОГУ», що є договором про приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладання договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб, згідно з наданими цією Заявою-договором про внесення змін змінами.

I. Персональні та контактні дані особи (канал комунікації), що ініціює внесення змін до Заяви-договору на приєднання
<p>Варіант 1. Якщо внесення змін до Заяви-договору на приєднання в рамках банківської послуги «ДЕПОЗИТ НА ВИМОГУ» здійснюється Клієнтом (Вкладником):</p> <p>Фізична особа _____ (далі – Вкладник, Клієнт), паспорт громадянина України серії _____ № _____, виданий _____ р. _____ (у разі надання паспорта громадянина України у формі ID-картки, необхідно додатково вказати наступні дані: Документ № _____, запис № _____, дата видачі _____, орган, що видав _____), термін дії « ____ » _____ р. (у разі наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків (далі – РНОКПП) або номер (та за наявності – серія) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття РНОКПП чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття РНОКПП в електронному безконтактному носії _____, місце проживання якого за адресою: м. _____, вул. _____, буд. _____, кв. _____</p> <p>АБО</p> <p>Варіант 2. Якщо внесення змін до Заяви-договору на приєднання в рамках банківської послуги «ДЕПОЗИТ НА ВИМОГУ» здійснюється довіреною особою:</p> <p>Фізична особа _____ (далі - Вкладник, Клієнт), (паспорт громадянина України серії _____ № _____, виданий _____ р. _____ (у разі надання паспорта громадянина України у формі ID-картки, необхідно додатково вказати наступні дані: Документ № _____, запис № _____, дата видачі _____, орган, що видав _____), термін дії « ____ » _____ р. (у разі наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків (далі – РНОКПП) або номер (та за наявності – серія) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття РНОКПП чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття РНОКПП в електронному безконтактному носії _____, місце проживання якого за адресою: м. _____, вул. _____, буд. _____, кв. _____, в особі представника _____ (ПІБ представника), який діє на підставі довіреності № _____ від « ____ » _____ 20 ____ р., посвідченої _____ (ким посвідчена) або який (яка) діє на підставі довіреності № ____ від « ____ » _____ 20 ____ року</p> <p>АБО</p> <p>Варіант 3. Якщо внесення змін до Заяви-договору на приєднання в рамках банківської послуги «ДЕПОЗИТ НА ВИМОГУ» здійснюється законним представником малолітньої особи:</p> <p>ПІБ _____ (далі – Вкладник, Клієнт), (серія свідоцтва про народження _____ № _____, видане « ____ » _____ 20 ____ р., _____ (орган, який видав), реєстраційний номер облікової картки платника податків (далі – РНОКПП), в особі законного представника _____ (ПІБ представника) (паспорт громадянина України серії _____ № _____, виданий _____ р. _____ (у разі надання паспорта громадянина України у формі ID-картки, необхідно додатково вказати наступні</p>

дані: Документ № _____, запис № _____, дата видачі _____, орган, що видав _____), термін дії « _____ »
 _____ р. (у разі наявності), _____ РНОКПП

Резидентність:	<input type="checkbox"/> резидент України <input type="checkbox"/> нерезидент України	Громадянство _____
Пізнитність рахунку	<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні <i>Відповідь Так – зазначається у випадку приналежності до податкових резидентів США</i>	

Усе листування щодо цього рахунку прошу надсилати за адресою: місце реєстрації місце фактичного проживання/перебування
 Про зміну адреси повідомлятиму Банк письмово.

Номер мобільного телефону:	+38 (____)	Адреса електронної пошти:	_____@_____
-----------------------------------	------------	----------------------------------	-------------

Канал для комунікації
 повідомлення на Viber +38 (____)_____;
 інформування через СДБО «Інтернет – банкінг».

У разі необрання Вкладником каналу для комунікації та/або незазначення реквізитів каналу для комунікації, ризик, пов'язаний з неотриманням інформації, передбаченої Договором, покладається на Вкладника.

II. Підприємницька/ незалежна професійна діяльність (обов'язкова до заповнення згідно вимог законодавства)

Види незалежної професійної діяльності (за наявності)	<input type="checkbox"/> Немає <input type="checkbox"/> Є (зазначити необхідне): _____ _____
Дані про реєстрацію фізичної особи як підприємця (за наявності)	<input type="checkbox"/> Не підприємець <input type="checkbox"/> Підприємець Дата реєстрації запису в ЄДРЮОФОП про включення до ЄДР _____ р. Види підприємницької діяльності (зазначити необхідне) _____ _____ Номер запису в ЄДРЮОФОП про включення до ЄДР _____ Орган державної реєстрації (державний реєстратор) _____

Для нерезидентів

Дія візи на перебування в Україні : з _____ р. по _____ р. Паспорт дійсний до _____ р.	Місце тимчасового перебування на території України: Індекс _____ Область, район _____ Вулиця _____ Буд. _____ Кв. _____
--	--

III. Підписанням цієї Заяви-договору про внесення змін до Заяви-договору на приєднання в рамках банківської послуги «ДЕПОЗИТ НА ВИМОГУ», далі – Заява-договір про внесення змін, що є договором про приєднання до Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладання договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб, Сторони домовились про зміну умов обслуговування по Договору, в зв'язку з цим Банк надає Клієнту банківську послугу «ДЕПОЗИТ НА ВИМОГУ», на наступних умовах:

Опис банківської послуги «ДЕПОЗИТ НА ВИМОГУ»
Прописується необхідна редакція Заяви-договору про внесення змін

БАНК: АТ «КРИСТАЛБАНК», код ЄДРПОУ 39544699 Місцезнаходження: _____ Код банку 339050	КЛІЄНТ: Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) Реєстраційний номер облікової картки платника податків _____
---	--

відділення АТ «КРИСТАЛБАНК» Місцезнаходження: _____ Телефон: (____) _____ Електронна пошта _____	Паспорт громадянина України серія _____ № _____, виданий _____ України в _____ року (у разі надання паспорта громадянина України у формі ID-картки, необхідно додатково вказати наступні дані: Документ № _____, запис № _____, дата видачі ____, орган, що видав _____). Адреса реєстрації: _____ Адреса фактичного проживання: _____ Телефон: (____) _____ Електронна пошта _____
---	---

ДОВІРЕНА ОСОБА / ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК МАЛОЛІТНЬОЇ ОСОБИ

Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)

Реєстраційний номер облікової картки платника податків

Паспорт громадянина України серія _____ № _____, виданий _____ України в _____ року (у разі надання паспорта громадянина України у формі ID-картки, необхідно додатково вказати наступні дані: Документ № _____, запис № _____, дата видачі ____, орган, що видав _____).

Адреса реєстрації: _____

Адреса фактичного проживання: _____

Телефон: _____

Електронна пошта _____

_____ / ПІБ /

підпис

Від Клієнта/особи, яка відкриває рахунок на користь іншої особи

_____ / _____ /

підпис

(ПІБ Довіреної особи, яка

діє за Довіреністю від _____, зареєстр. в реєстрі за № _____ / законного представника малолітньої особи)

Від Банку

(посада)

/ _____ /

М.П. підпис

(ПІП)

Відмітки Банку

Працівник Банку, відповідальний за належну перевірку Клієнта, ідентифікацію, верифікацію його Представника. Засвідчую справжність підпису Клієнта/ Довіреної особи/ Законного представника малолітньої особи, який зроблено у моїй присутності, документи на оформлення зміни умов обслуговування рахунку і здійснення платіжних та інших операцій за рахунком перевірив:

ПІБ	Посада	Підпис	Дата
_____	_____	_____	_____

Заява Вкладника з реквізитами щодо повернення вкладу/сплати процентів



_____ (посада уповноваженої особи)

АТ «КРИСТАЛБАНК»

_____ (ПІБ уповноваженої особи)

_____ (ПІБ вкладника)
паспорт громадянина України (або документ, що його замінює):
серія _____ № _____, виданий

_____ Місце проживання: _____

_____ Реєстраційний номер облікової картки платника податків: _____

ЗАЯВА

Прошу перерахувати **нараховані проценти/повернути вклад (обрати необхідне)** згідно із Заявою-договором на приєднання в рамках банківської послуги «ДЕПОЗИТ НА ВИМОГУ», що є договором про приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладання договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб № _____ від «__» _____ 20__ р. за наступними реквізитами:

Отримувач (назва отримувача) _____

Код отримувача _____

Банк отримувача (назва та місцезнаходження (населений пункт)) _____

Рахунок отримувача _____

«__» _____ 20__ р.

_____ Підпис

_____ ПІБ Клієнта / Представника Клієнта

Згода на обробку персональних даних АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «КРИСТАЛБАНК»

Я, _____ (_____ серія _____ № _____,
(прізвище, ім'я, по батькові) (найменування документа, що посвідчує особу)
виданий _____, який (яка) проживає за адресою:
(найменування органу, що видав документ, дата видачі)

_____, реєстраційний номер облікової картки платника податків
(_____), для отримання послуг у банку (банківських, 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 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)

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 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 Уповноважений 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/