



Відділення  
АТ «КРИСТАЛБАНК»

**Вклад «Класичний» (строковий) із:**  
поповненням,  
можливістю дострокового повного зняття,  
виплата процентів щомісячно/ в кінці терміну

Затверджено  
Рішенням Правління  
АТ «КРИСТАЛБАНК»  
№ 44 від 18.06.2024р.

**Заява-договір № \_\_\_\_\_ від «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року  
про приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК»  
на укладання договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб за  
послугою «СТРОКОВИЙ ДЕПОЗИТ» - вклад «КЛАСИЧНИЙ»**

**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 за послугою «СТРОКОВИЙ ДЕПОЗИТ» - вклад «КЛАСИЧНИЙ» (далі – Заява-договір про приєднання), які разом, з урахуванням усіх змін та доповнень, становлять договір вкладу, на наступних умовах:

**Пояснення щодо заповнення:**

*примітки та пояснення синього кольору видаляються*

**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) *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. \_\_\_\_\_.

**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) *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 (яка) діє на підставі довіреності № \_\_\_\_\_ від «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р., посвідченої \_\_\_\_\_ (ким посвідчена) *або* 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 _____	
<b>Резидентність:</b>	<input type="checkbox"/> резидент України <input type="checkbox"/> нерезидент України    Громадянство _____
<b>Підзвітність рахунку :</b>	Чи Ви (особа, на ім'я якої відкривається рахунок) є на даний час податковим резидентом будь-якої іншої країни та/ або юрисдикції крім України або США? <input type="checkbox"/> Ні <input type="checkbox"/> Так <i>Якщо відповідь «Так», обов'язково заповнюється Анкета самостійної оцінки CRS клієнта фізичної особи (Додаток б)</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.	
<b>Номер мобільного телефону:</b>	+38 (____) _____
<b>Адреса електронної пошти:</b>	_____ @ _____
<b>Канал для комунікації</b>	(обрати один) <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.	

<b>II. Відповідно до Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладання договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб, прошу відкрити вкладний (депозитний) рахунок на <b>моє ім'я/ на ім'я</b> (зазначити необхідне) на умовах:</b>	
<b>Опис банківської послуги «СТРОКОВИЙ ДЕПОЗИТ» в рамках вкладу «Класичний»</b>	
<b>Вид Вкладу</b>	«Класичний»
<b>Валюта Вкладу:</b>	<input type="checkbox"/> UAH (гривня) <input type="checkbox"/> USD (долар США) <input type="checkbox"/> EUR (євро)
<b>Дата відкриття рахунку</b>	__ ____ 20__ року
<b>Сума Вкладу /Початкова сума Вкладу (цифрами і прописом):</b>	_____ (_____)
<b>Вкладний (депозитний) рахунок</b>	№ _____, відкритий в АТ «КРИСТАЛБАНК» Вкладний (депозитний) рахунок призначається виключно для здійснення операцій щодо зарахування, обліку та повернення сум Вкладу та процентів.
<b>Процентна ставка за вкладом, % річних</b>	_____ (цифрами і прописом) % річних <i>Зазначається відповідно до чинних на момент оформлення цієї Заяви-договору про приєднання умов розміщення коштів, з якими можна ознайомитись на сайті Банку <a href="https://crystalbank.com.ua">https://crystalbank.com.ua</a></i>
<b>Строк внесення Вкладником коштів на Вкладний (депозитний) рахунок</b>	Вкладник вносить суму Вкладу на Вкладний (депозитний) рахунок не пізніше ніж на третій операційний день від дати 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. Внесення Вкладником грошових коштів підтверджується цією Заявою-договором про приєднання та платіжною інструкцією, що свідчить про внесення/ перерахування грошової суми на Вкладний (депозитний) рахунок і відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності.
<b>Строк зберігання Вкладу</b>	<i>Зазначається відповідно до чинних на момент оформлення цієї Заяви-договору про приєднання умов розміщення коштів, з якими можна ознайомитись на сайті Банку</i>

	<p><a href="https://crystalbank.com.ua">https://crystalbank.com.ua</a>  Дата розміщення Вкладу: _____  Строк зберігання Вкладу  <input type="checkbox"/> _____ днів  <i>(зазначити необхідне)</i>  Дата повернення Вкладу – « ____ » _____ 20__ року на Рахунок з ЕПЗ № _____, відкритий в АТ «КРИСТАЛБАНК»  У випадку кожного автоматичного продовження строку зберігання Вкладу нова дата повернення відтермінується на строк, вказаний в даному пункті Заяви-договору про приєднання з урахуванням попередніх автоматичних продовжень строку зберігання Вкладу.</p>
Строк дії договору	<p>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 Вкладнику Вкладу разом з нарахованими процентами, або у інших випадках, передбачених чинним законодавством України та Договором.</p>
Виплата процентів	<p><input type="checkbox"/> В кінці строку зберігання коштів  <input type="checkbox"/> Щомісячно, в перший робочий день місяця, наступного за місяцем, за який здійснювалось нарахування процентів.  <i>Зазначається відповідно до чинних на момент оформлення цієї Заяви-договору про приєднання умов розміщення коштів, з якими можна ознайомитись на сайті Банку <a href="https://crystalbank.com.ua">https://crystalbank.com.ua</a></i></p>
Можливість автопродлонгації (подовження строку зберігання Вкладу)	<p>Передбачена  <b>Вкладник має право встановити</b> автоматичне подовження строку або відмовитися від автоматичного подовження строку зберігання Вкладу у спосіб та строки, визначені цією Заявою-договором про приєднання.  Автоматичне подовження строку зберігання Вкладу здійснюється Банком без присутності Вкладника та без укладання будь-яких письмових договорів до цієї Заяви-договору про приєднання.  <i>Або</i>  <i>За вимогою Вкладника у якості підтвердження здійснення автоматичної пролонгації вкладу Сторони підписують Додаткову угоду (Додаток 2 до цієї Заяви-договору про приєднання).</i>  <b>Строк зберігання Вкладу</b> подовжується на той самий строк, що визначений в розділі «Строк зберігання вкладу» цієї Заяви-договору про приєднання. Відлік нового строку зберігання Вкладу починається з дня, що є останнім днем попереднього строку зберігання Вкладу.  Продовження строку зберігання Вкладу <b>відбувається за процентною ставкою та на умовах</b>, що діють у Банку за обраним Вкладником видом Вкладу на дату початку нового Строку зберігання Вкладу, відповідно до Процентних ставок за депозитними вкладами фізичних осіб в АТ «КРИСТАЛБАНК» (далі - Умови розміщення), розміщених на Сайті Банку <a href="https://crystalbank.com.ua">https://crystalbank.com.ua</a> та на інформаційних стендах в приміщеннях Банку, в доступному для Вкладників місці.  В разі відмови від пролонгації, з метою повернення Вкладу у зв'язку із закінченням строку зберігання Вкладу, вказаного в розділі «Строк зберігання вкладу» (дата повернення) цієї Заяви-договору про приєднання/ закінчення строку пролонгації, Вкладник в строк не пізніше одного робочого дня до закінчення строку зберігання Вкладу, вказаного в розділі «Строк зберігання вкладу» (дата повернення) цієї Заяви - договору про приєднання, зобов'язаний письмово повідомити Банк про своє бажання отримати Вклад.  У разі, якщо Вкладник в строк не пізніше одного робочого дня до закінчення строку зберігання Вкладу, вказаного в розділі «Строк зберігання вкладу» / закінчення строку пролонгації, письмово не повідомив Банк про своє бажання отримати Вклад, строк зберігання Вкладу вважається продовженим на такий самий строк, зазначений в розділі «Строк зберігання вкладу». Днем початку перебігу нового строку зберігання Вкладу є наступний календарний день за днем закінчення строку зберігання Вкладу. Автоматичну пролонгацію строку зберігання Вкладу може бути здійснено відповідно до умов цієї Заяви - договору про приєднання.  Підписанням цієї Заяви-договору про приєднання, Вкладник підтверджує своє ознайомлення з правами Вкладника та Банку автоматично продовжувати термін дії</p>

	<p>Вкладу (депозиту), розуміє порядок і умови його здійснення. Вкладник підтверджує, що не матиме до Банку жодних претензій за умови настання автопродлонгації та не вимагатиме дострокового повернення Вкладу.</p> <p><input type="checkbox"/> Погоджуюсь із автоматичним подовженням строку зберігання Вкладу</p> <p><input type="checkbox"/> Відмовляюся від автоматичного подовження строку зберігання Вкладу з «__» _____ 20__ року – застосовується Банком за умови, що це подовження не відбулося.</p>	
<b>Можливість поповнення протягом строку дії Заяви-договору про приєднання</b>	<p>Так, протягом всього строку зберігання Вкладу, за виключенням останніх 30 календарних днів, шляхом готівкового/ безготівкового поповнення Вкладного (депозитного) рахунку <i>(зазначити необхідне)</i></p>	<p>Так, протягом всього строку зберігання Вкладу, за виключенням останніх 90 календарних днів, шляхом готівкового/ безготівкового поповнення Вкладного (депозитного) рахунку <i>(зазначити необхідне)</i></p>
<b>Сума поповнення Вкладу протягом строку дії Заяви-договору про приєднання</b>	<p>Мінімальна сума поповнення не обмежена. Максимальна сума поповнення за весь Строк зберігання Вкладу не перевищує 50% від суми початкового внеску.</p>	
<b>Можливість дострокового розірвання та зняття / часткового зняття суми Вкладу протягом строку дії Заяви-договору про приєднання</b>	<p>Так. При достроковому розірванні здійснюється перерахунок процентів за весь термін знаходження вкладу на Вкладному (депозитному) рахунку: – протягом перших 91 календарного дня зберігання вкладу – за ставкою 0,01 % річних; – починаючи з 92 календарного дня – за ставкою 6 % річних <i>(зазначити необхідне)</i></p>	<p>Так. При достроковому розірванні здійснюється перерахунок процентів за ставкою 0,01 % річних за весь термін знаходження вкладу на Вкладному (депозитному) рахунку <i>(зазначити необхідне)</i></p>
<b>Момент безвідкличності</b>	<p>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</p>	

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

<b>Для нерезидентів</b>	
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 про приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладання договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб в рамках банківської послуги «СТРОКОВИЙ ДЕПОЗИТ» - вклад «Класичний»**

1. Я, ПІБ \_\_\_\_\_ («Клієнт»), від імені якого діє Довірена особа/ Законний представник малолітньої особи ПІБ \_\_\_\_\_ підписанням цієї Заяви-договору про 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 Банку в цій Заяві-договорі про приєднання є повною, достовірною і я зобов'язуюся не пізніше 10 (десяти) календарних днів повідомляти Банку про будь-які зміни в цій інформації, що можуть статися в період дії Договору, а в установлених випадках надавати до Банку підтверджуючі документи.

3. Я погоджуюся, що Банк має право перевіряти інформацію, надану мною у цій Заяві-договорі про приєднання, і проводити такі перевірки, які Банк вважає за необхідні.

4. 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, 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 Банку уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів при зміні моїх персональних даних, якими є паспортні дані, у т.ч. громадянство, місце проживання (фактичне та за даними паспорта 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.

Банк повідомляє Клієнта, 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. Метою збору та обробки Ваших персональних даних є забезпечення реалізації відносин у сфері надання Банком банківських 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.

5. Підписанням цієї Заяви-договору про приєднання я підтверджую отримання від Банку 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 Банку дозвіл на передачу документів та інформації, пов'язаних з укладанням цього Договору, інших наявних у Банку документів та інформації, в тому числі таких, що становлять банківську таємницю, будь-яким фізичним та юридичним особам з метою реалізації прав Банку як кредитора, зокрема, але не виключно особам, які надаватимуть Банку послуги по стягненню заборгованості за Договором, зверненню стягнення на майно та здійсненню інших дій, пов'язаних з реалізацією прав Банку за Договором.

6. Підписанням цієї Заяви-договору про приєднання я підтверджую, що:

1) зі змістом Договору, істотними характеристиками послуги банківського вкладу (депозиту), 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;

3) зі змістом Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 № 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. Підписанням цієї Заяви-договору про приєднання я підтверджую 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 веб-сайті Банку <https://crystalbank.com.ua>. Розміщення відповідної інформації на вебсайті Банку вважається належним виконанням вимоги щодо письмової форми надання інформації.

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 про 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 ст. 42 Закону України «Про платіжні послуги» Сторони домовились, що підписанням цієї Заяви –договору про 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 про приєднання Вкладник надає свою згоду на договірне списання (дебетовий переказ) по Вкладному (депозитному) рахунку (в т.ч. сплачених раніше Клієнту нарахованих процентів у разі дострокового розірвання договору), яке здійснюється Банком згідно платіжної інструкції Банку без надання будь-яких платіжних інструкцій Вкладника.

12. В рамках цього Договору Вкладник придбаває додаткові та/або супутні послуги Банку: відкриття та обслуговування рахунку з ЕПЗ згідно Тарифів Банку. Додаткові та/або супутні послуги третіх осіб, а також послуги Банку, що є допоміжними до платіжних послуг, Вкладнику не надаються.

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 здійснюється шляхом направлення повідомлення Клієнту через визначений в Розділі I канал комунікації та розміщення актуальної редакції Договору/ інформаційного повідомлення на власному вебсайті Банку <https://crystalbank.com.ua> та на 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 щодо якої стосуються зміни та достроково повернути вклад шляхом підписання заяви на дострокове повернення вкладу - залежно від виду вкладу (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 про 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 процентами в повному обсязі.

16. Банк, в разі надлишкового надходження коштів на Вкладний (депозитний) рахунок, які перевищують дозволена договором суму - повертає суму, яка перевищує встановлену максимальну суму надходження, на Рахунок з ЕПЗ Клієнта, який відкрито в Банку.

17. Сторони погодили, що при передачі у заставу Банку майнових прав на отримання Вкладу та процентів на Вклад, незважаючи на інші умови цього Договору, строк зберігання Вкладу закінчується з настанням будь-якої з нижченаведених подій (обставин):

– пред'явлення вимоги до Банку про дострокове повернення всієї суми або частини Вкладу, майнові права за якими передані Банку в заставу (якщо Вклад передбачає можливість дострокового повернення на вимогу Вкладника);

– виявлення Банком недійсності інформації, наданої Вкладником і зазначеної в Договорі, в забезпечення виконання зобов'язань за яким Банку передані в заставу майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад;

– порушення (невиконання чи неналежне виконання) Вкладником будь-якого з інших зобов'язань, визначених договором, в забезпечення виконання зобов'язань за яким Банку передані в заставу майнові права на

отримання Вкладу та процентів на Вклад, про яке стало відомо Банку;

– Банку стало відомо про виникнення податкової застави, іншого публічного обтяження відносно активів Вкладника або про прийняте судом рішення щодо обмеження цивільної дієздатності Вкладника або визнання його недієздатним;

– Банку стало відомо про подання до суду позовної заяви/ порушення судом справи про визнання недійсним в цілому чи окремих умов цього Договору або договору, в забезпечення виконання зобов'язань за яким Банку передані в заставу майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад, або що третіми особами розпочато процедуру звернення стягнення на майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад, передані в заставу Банку.

**18.** 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.

**19.** 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.

**20.** Спори, які виникають з питань виконання Сторонами цього Договору і не вирішені шляхом переговорів, вирішуються у судовому порядку згідно з чинним законодавством України.

**21.** 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](mailto:info@nssmc.gov.ua) або засобами поштового зв'язку на адресу: 01010, м. Київ, вул. Князів Острозьких, 8, корпус 30;

– Національний банк України за посиланням - <https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection> або на електронну скриньку [nbu@bank.gov.ua](mailto: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.

**22.** 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/>.

**23.** Я, підписанням цієї Заяви-договору про 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,

Дата: \_\_\_\_\_ Особистий підпис: \_\_\_\_\_ ПІБ \_\_\_\_\_

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 про приєднання, на кошти, що розміщені у АТ «КРИСТАЛБАНК» на умовах цієї Заяви-договору про приєднання, **поширюються/ не поширюються (зазначити 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).

**24.** Я, \_\_\_\_\_, підтверджую, що отримав(ла) від АТ «КРИСТАЛБАНК» примірник Заяви-договору про приєднання, та ознайомлений(на) з Публічною пропозицією АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладання договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб та Умовами розміщення Вкладів.

Дата: \_\_\_\_\_ Особистий підпис: \_\_\_\_\_ ПІБ \_\_\_\_\_

#### **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 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 FATCA.

З підписанням цієї Заяви-договору про 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 про 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 прошу вважати обов'язковим (обов'язковими) під час здійснення операцій за рахунком .

**БАНК:**

АТ «КРИСТАЛБАНК»,

код ЄДРПОУ 39544699

Місцезнаходження: \_\_\_\_\_

Код банку 339050

\_\_\_\_\_ відділення АТ «КРИСТАЛБАНК»

Місцезнаходження: \_\_\_\_\_

Телефон: (\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

Електронна пошта \_\_\_\_\_

**КЛІЄНТ:**

**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*

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Від Банку

\_\_\_\_\_ *(посада)*



\_\_\_\_\_  
/ \_\_\_\_\_ /  
М.П. підпис

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

Відмітки Банку										
<b>Працівник Банку, відповідальний за належну перевірку (ідентифікацію, верифікацію) Клієнта/Довіреної особи/Представника.</b> Засвідчую справжність підпису <b>Клієнта/ Довіреної особи/Законного представника малолітньої особи</b> , який зроблено у моїй присутності, документи на оформлення відкриття і здійснення платіжні та інші 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))  Підпис Банку _____  Дата відкриття рахунку «__» _____ 20_р.	<table border="1"><thead><tr><th>№ балансового рахунку</th><th>№ особового рахунку</th></tr></thead><tbody><tr><td> </td><td> </td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr></tbody></table>	№ балансового рахунку	№ особового рахунку							
№ балансового рахунку	№ особового рахунку									

## 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

(підпис)

\_\_\_\_\_ /ПІБ /



Відділення  
АТ «КРИСТАЛБАНК»

Заява-договір про внесення змін до Заяви-договору № \_\_\_\_\_ від \_\_. \_\_. 20\_\_  
про приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладання Договору  
комплексного банківського обслуговування фізичних осіб за послугою «СТРОКОВИЙ ДЕПОЗИТ» -  
вклад «Класичний»

ДАТА

**Пояснення щодо заповнення:**

примітки та пояснення синього кольору видаляються

Підписується Сторонами за вимогою Вкладника у якості підтвердження здійснення автоматичної  
продовження вкладу

Прошу АТ «КРИСТАЛБАНК» (далі – Банк) прийняти зміни до Заяви-договору про приєднання до умов  
Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладання договору комплексного банківського  
обслуговування фізичних осіб за послугою «СТРОКОВИЙ ДЕПОЗИТ» - вклад «Класичний» (далі – Заява-  
договір про внесення змін), 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 про приєднання**

**Варіант 1. Якщо внесення змін до Заяви-договору про приєднання в рамках банківської послуги «СТРОКОВИЙ  
ДЕПОЗИТ» - вклад «Класичний» 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) 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. \_\_, з іншої сторони, що надалі за текстом разом іменуються «Сторони», а кожна окремо – «Сторона»,  
**АБО**

**Варіант 2. Якщо внесення змін до Заяви-договору про приєднання в рамках банківської послуги «СТРОКОВИЙ  
ДЕПОЗИТ» - вклад «Класичний» 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) 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 з іншої сторони, що надалі за текстом  
разом іменуються «Сторони», а кожна окремо – «Сторона»,  
**АБО**

**Варіант 3. Якщо внесення змін до Заяви-договору про приєднання в рамках банківської послуги «СТРОКОВИЙ  
ДЕПОЗИТ» - вклад «Класичний» 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 з іншої сторони, що надалі за текстом разом іменуються «Сторони», а кожна окремо – «Сторона»	
<b>Резидентність:</b>	<input type="checkbox"/> резидент України <input type="checkbox"/> нерезидент України Громадянство _____
<b>Пізнитність рахунку</b>	Чи Ви (особа, на ім'я якої відкривається рахунок) є на даний час податковим резидентом будь-якої іншої країни та/ або юрисдикції крім України або США? <input type="checkbox"/> Ні <input type="checkbox"/> Так <i>Якщо відповідь «Так», обов'язково заповнюється Анкета самостійної оцінки CRS клієнта фізичної особи (Додаток 6)</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.	
<b>Номер мобільного телефону:</b>	+38 (____) _____
<b>Адреса електронної пошти:</b>	_____ @ _____
<b>Канал для комунікації</b>	<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.	

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

<b>Для нерезидентів</b>	
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. _____

<b>III. Підписанням цієї Заяви-договору про внесення змін Сторони домовились про зміну умов обслуговування по Договору, в зв'язку з цим Банк надає Клієнту банківську послугу «СТРОКОВИЙ ДЕПОЗИТ» - вклад «Класичний», на наступних умовах:</b>	
Опис банківської послуги «СТРОКОВИЙ ДЕПОЗИТ» - вклад «Класичний» <i>Прописується необхідна редакція Заяви-договору про внесення змін</i> <i>Або</i>	
<b>1. Сторони домовилися викласти розділ «Сума Вкладу /Початкова сума Вкладу» цієї Заяви-договору</b>	

**про приєднання у наступній редакції:**

«Банк приймає від Вкладника внесені ним в порядку, передбаченому цим Договором, грошові кошти в сумі \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) (далі за текстом – «Вклад».)»

**2. Сторони домовилися викласти розділ «Строк зберігання Вкладу» цієї Заяви-договору про приєднання у наступній редакції:**

«Вклад залучається на строк \_\_\_\_\_ день (ів) з «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року до «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року (далі за текстом - «**строк зберігання Вкладу**»), з можливістю автоматичної пролонгації строку зберігання Вкладу, на умовах та в порядку, визначених цією Заявою-договором про внесення змін. Внесення Вкладником грошових коштів підтверджується цією Заявою-договором про внесення змін та платіжної інструкції, що свідчить про внесення грошової суми на Рахунок і відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності.»

Дата повернення Вкладу – «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року на поточний рахунок, платіжні операції за яким здійснюються з використанням електронного платіжного засобу № \_\_\_\_\_, відкритий в АТ «КРИСТАЛБАНК» .»

***Якщо Вкладник обирає Вклад З ВИПЛАТОЮ ПРОЦЕНТІВ В КІНЦІ СТРОКУ зберігання Вкладу.***

Банк зобов'язаний повернути Вкладнику Вклад «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року, а при застосуванні автоматичної пролонгації – в день спливу строку зберігання Вкладу кожної наступної пролонгації. Проценти за Вкладом, нараховані відповідно до умов цієї Заяви - договору про внесення змін, Банк зобов'язаний сплатити Вкладнику одноразово в день спливу строку зберігання Вкладу, що визначений в розділі «Строк зберігання вкладу» цієї Заяви - договору про внесення змін та при застосуванні автоматичної пролонгації – в день спливу строку зберігання Вкладу кожної наступної пролонгації.»

***Якщо Вкладник обирає Вклад З ЩОМІСЯЧНОЮ ВИПЛАТОЮ ПРОЦЕНТІВ.***

Банк зобов'язаний повернути Вкладнику Вклад «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року., а при застосуванні автоматичної пролонгації – в день спливу строку зберігання Вкладу кожної наступної пролонгації. Проценти за Вкладом, нараховані відповідно до умов цієї Заяви - договору про внесення змін, Банк зобов'язаний сплачувати Вкладнику щомісячно (в перший робочий день місяця, наступного за місяцем, за який здійснювалось нарахування процентів) протягом строку дії цього Договору. Проценти по Вкладу за останній розрахунковий період сплачуються Вкладнику в день повернення Вкладу, що визначений в розділі «Строк зберігання вкладу», а при застосуванні автоматичної пролонгації – в день спливу строку зберігання Вкладу кожної наступної пролонгації.»

**3. Сторони домовилися викласти розділ «Можливість автопродовження строку зберігання Вкладу» у наступній редакції:**

Продовження строку зберігання Вкладу здійснюється у випадку, зазначеному у розділі «**Можливість автопродовження строку зберігання Вкладу**» необмежену кількість разів на такий самий строк, зазначений цією Заявою - договором про приєднання, на умовах, що діють у Банку на дату перебігу нового строку зберігання Вкладу та оприлюднюються Банком шляхом розміщення інформації на вебсайті Банку за адресою: <https://crystalbank.com.ua/> та в приміщеннях Банку, в доступному для вкладників місці.»

**4. Сторони домовилися викласти розділ «Процентна ставка за вкладом» у наступній редакції:**

«На суму Вкладу Банк щомісячно **нараховує проценти у розмірі \_\_\_\_\_ % (\_\_\_\_\_ процентів) річних (далі за текстом – **процентна ставка**)**, при застосуванні автоматичної пролонгації за ставкою у розмірі, що діє у Банку за цим видом Вкладу на дату перебігу нового строку зберігання Вкладу. Проценти нараховуються на фактичну суму Вкладу, прийняту Банком від Вкладника, а саме на суму залишку коштів на Рахунку. Проценти нараховуються, виходячи з фактичної кількості календарних днів у році та місяці. День надходження (внесення) Вкладу на Рахунок/ день пролонгації і останній день строку (повернення) Вкладу при розрахунку процентів не враховуються. Нарахування процентів здійснюється щомісяця в останній робочий день місяця за період з першого числа місяця по останній календарний день місяця (в першому місяці строку зберігання Вкладу – з дня, наступного за днем розміщення Вкладу, по останній календарний день місяця; в останньому місяці строку зберігання Вкладу – з першого числа місяця по день, що передує дню повернення Вкладу).»

**5. Всі інші умови Заяви-договору про приєднання залишаються чинними та без змін і Сторони підтверджують свої зобов'язання за ними.**

**6. Ця Заява-договір про внесення змін набирає чинності з моменту його підписання Сторонами та скріплення печаткою Банку і діє до повного виконання зобов'язань за Заявою-Договором.**

**7. Ця Заява-договір про внесення змін є невід'ємною частиною Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладання договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб.**

**8. 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.**

9. .  
10. Я, ПІБ \_\_\_\_\_ («Клієнт»), від імені якого діє Довірена особа/ Законний представник малолітньої особи ПІБ, підписанням цієї Заяви-договору про внесення змін підтверджую, що отримав(ла) від АТ «КРИСТАЛБАНК» примірник Заяви-договору про внесення змін та ознайомлений(на) з Публічною пропозицією АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладання договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб та Умовами розміщення Вкладу. \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_).

**БАНК:**

АТ «КРИСТАЛБАНК»,

код ЄДРПОУ 39544699

Місцезнаходження: \_\_\_\_\_

Код банку 339050 \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ відділення АТ «КРИСТАЛБАНК»

Місцезнаходження: \_\_\_\_\_

Телефон: (\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

**КЛІЄНТ:**

**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: (\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

**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: \_\_\_\_\_ / 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 (ідентифікацію, верифікацію) Клієнта/Довіреної особи/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 перевірів:

ПІБ	Посада	Підпис	Дата
-----	--------	--------	------

### Заява про відмову від автоматичного продовження строку зберігання вкладу

Начальнику Відділення № \_\_\_\_\_ в м. \_\_\_\_\_  
АТ «КРИСТАЛБАНК»  
\_\_\_\_\_ ПІБ начальника відділення  
Клієнта банку - фізичної особи \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ ПІБ клієнта банку ФО  
Паспорт громадянина України: серія \_\_\_\_ № \_\_\_\_\_,  
дата видачі \_\_\_\_\_ . \_\_\_\_\_ . \_\_\_\_\_ р.,  
ким виданий \_\_\_\_\_  
Адреса місця проживання: \_\_\_\_\_  
Номер телефону: \_\_\_\_\_ /відсутній

### ЗАЯВА

Прошу Вас з \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ року не здійснювати автоматичного продовження строку зберігання Вкладу за Заявою-договором про приєднання в рамках банківської послуги «СТРОКОВИЙ ДЕПОЗИТ» - вклад «Класичний», що є договором про приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . 20 \_\_\_\_ р. на суму \_\_\_\_\_ (цифрами) \_\_\_\_\_ (прописом).

По закінченню строку зберігання Вкладу, прошу *належну мені / Довірителю* суму вкладу *повернути/перерахувати на мій картковий рахунок / картковий рахунок Довірителя (зазначити необхідне)*, згідно з умовами Заяви-договору про приєднання:

\_\_\_\_\_ (зазначається номер карткового рахунку).

\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ року \_\_\_\_\_

підпис

ПІБ Клієнта / Представника Клієнта

### 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 в розмірі (обрати необхідне)* згідно із Заявою-договором про приєднання в рамках банківської послуги «СТРОКОВИЙ ДЕПОЗИТ» - вклад «Класичний», 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



### Заява Вкладника на дострокове повернення вкладу

\_\_\_\_\_

(посада уповноваженої особи)

АТ «КРИСТАЛБАНК»

\_\_\_\_\_

(ПІБ уповноваженої особи)

\_\_\_\_\_

(ПІБ вкладника)

паспорт (або документ, що його замінює):  
серія \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, виданий

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Місце проживання: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Реєстраційний номер облікової картки  
платника податків: \_\_\_\_\_

### ЗАЯВА

В зв'язку з \_\_\_\_\_ (зазначається причина дострокового повернення вкладу) прошу достроково повернути вклад/ частину вкладу **та нараховані проценти (обрати необхідно)** в розмірі \_\_\_\_\_, згідно із Заявою-договором про приєднання в рамках банківської послуги «СТРОКОВИЙ ДЕПОЗИТ» - вклад «Класичний», 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 та ПІБ Клієнта / Представника Клієнта

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р

\_\_\_\_\_

Підпис та ПІБ Уповноваженої особи Банку

## АНКЕТА САМОСТІЙНОЇ ОЦІНКИ CRS КЛІЄНТА ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ

**Будь ласка, прочитайте цю інструкцію перед заповненням Анкети самостійної оцінки CRS клієнта-фізичної особи:**

Норми статті 39-3 Податкового кодексу України вимагають від АТ «КРИСТАЛБАНК» (далі – Банк), як від підзвітної фінансової установи для цілей Загального стандарту звітності CRS здійснювати збір певної інформації про статус податкового резидентства Власників Рахунків (див. визначення у *Короткому переліку окремих термінів*) та включати таку інформацію у звітність про підзвітні рахунки. Кожна юрисдикція, яка приєдналась до багатостороннього автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки, має власні правила визначення податкового резидентства та розміщує їх на порталі автоматичного обміну інформацією ОЕСР. Найчастіше, місцем податкового резидентства є держава/юрисдикція, в якій Ви проживаєте. За певних обставин Ви можете вважатися резидентом іншої держави/юрисдикції (не за місцем проживання) або резидентом декількох держав/юрисдикцій одночасно (подвійне резидентство). Для отримання додаткової інформації про податкове резидентство, будь ласка, проконсультуйтеся зі своїм консультантом з питань оподаткування або ознайомтеся із інформацією на порталі автоматичного обміну інформацією ОЕСР.

**Якщо Ви (або Власник Рахунку, якщо Ви заповнюєте форму від його імені) є резидентом держави/юрисдикції іншої ніж Україна або Сполучених Штатів Америки, Банк може бути зобов'язаний передати інформацію, що міститься в цій Анкеті самостійної оцінки та іншу фінансову інформацію щодо Ваших фінансових рахунків до Державної податкової служби України, яка може здійснити обмін цією інформацією з податковими органами інших держав/юрисдикцій відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки.**

У Додатку до Анкети самостійної оцінки CRS фізичної особи (далі – Додаток) в *Короткому переліку окремих термінів* Ви можете ознайомитися із визначеннями термінів, таких як «Власник Рахунку» та іншими релевантними термінами, які вживаються у цій анкеті.

Ця Анкета самостійної оцінки є дійсною безстроково допоки не зміняться обставини стосовно інформації наданій у цій Анкеті, зокрема відбудеться зміна податкового статусу Власника Рахунку або зміна іншої інформації, яка підлягає обов'язковому заповненню, що призведе до визнання цієї Анкети неточною або неповною. У такому випадку Ви повинні повідомити Банк про зміни та надати оновлену Анкету самостійної оцінки.

Ви несете встановлену законодавством відповідальність за надання нам документів з недостовірними відомостями.

Відповідно до пункту 118-1.7 статті 118-1 Податкового кодексу України, умисне надання власником рахунку документів самостійної оцінки CRS стосовно себе у випадках, передбачених статтею 39-3 Податкового кодексу України, з недостовірними відомостями, що призвело до невстановлення підзвітності рахунка для власника рахунка, - тягне за собою накладення штрафу у сумі 100 розмірів мінімальної заробітної плати, встановленої законом на 1 січня звітного (податкового) року. Сплата такого штрафу не звільняє власника рахунку від обов'язку щодо надання документів самостійної оцінки CRS з достовірними відомостями.

АТ «КРИСТАЛБАНК» несе відповідальність за належне виконання обов'язків підзвітної фінансової установи, що включає здійснення належної комплексної перевірки фінансових рахунків, встановлення підзвітності рахунків, зберігання документів самостійної оцінки та подання звітів про підзвітні рахунки до Державної податкової служби України з повними та достовірними відомостями відповідно до вимог статті 39-3 Податкового кодексу України.

У разі ненадання Вами документів самостійної оцінки, неповідомлення АТ «КРИСТАЛБАНК» про зміну статусу податкового резидентства або ненадання протягом тридцяти календарних днів з дня отримання від Банку запиту інформації та/або документів для підтвердження статусу Власника Рахунку для цілей

оподаткування, АТ «КРИСТАЛБАНК» має право відмовити вам у встановленні ділових відносин, відмовити у наданні фінансових послуг або відмовити в подальшому наданні послуг, у тому числі розірвати з Вами договірні відносини в односторонньому порядку. У разі розірвання договірних відносин з Власником Рахунку Банк повертає залишок коштів Власнику Рахунку та не несе відповідальність за спричинені Вам збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин.

Ця форма Анкети самостійної оцінки розроблена для збору інформації відповідно до вимог статті 39-3 Податкового кодексу України.

Будь ласка, заповніть цю форму, якщо Ви є Власником Рахунку – фізичною особою. Для осіб, які є співвласниками рахунку, або у разі наявності декількох осіб - Власників Рахунку використовуйте окремий бланк форми документа самостійної оцінки для кожної особи.

Якщо Ви заповнюєте цю форму від імені іншої особи, у частині 3 вкажіть, на яких правових підставах Ви підписуєте цю Анкету самостійної оцінки (наприклад, як представник за довіреністю). Від імені неповнолітнього Власника Рахунку форму подає його законний представник.

**Як підзвітна фінансова установа Банк не має права надавати Вам податкові консультації у тому числі щодо визначення Вашого статусу для цілей оподаткування.**

Ваш податковий консультант може допомогти Вам відповісти на запитання щодо змісту цієї форми Анкети самостійної оцінки. Також Ви можете звернутись до податкового органу юрисдикції, в якій ви проживаєте або ведете діяльність (резидентом якої ви є) щодо визначення Вашого податкового статусу.

Більше інформації про Загальний стандарт звітності CRS можна отримати за посиланнями: <https://mof.gov.ua/uk/crs-578> та на порталі автоматичного обміну інформацією ОЕСР.

### **Анкета самостійної оцінки CRS клієнта-фізичної особи**

*(будь ласка, заповніть частини 1-3 ДРУКОВАНИМИ ЛІТЕРАМИ)*

#### **Частина 1 – Ідентифікація Власника Рахунку – фізичної особи**

##### **A. Ім'я Власника Рахунку**

Прізвище (прізвища):\*

Звернення (наприклад, Mr, Dr, Ms, Негг тощо):

Ім'я:\*

Середнє ім'я (імена) або по-батькові:

##### **B. Поточна адреса проживання**

Рядок 1 (наприклад, будинок/ квартира/помешкання, номер, вулиця):\*

Рядок 2 (наприклад, селище/місто/провінція/ округ/штат):\*

Юрисдикція:\*

Поштовий індекс (за наявності):\*

##### **C. Поштова адреса (заповнюється лише якщо відрізняється від адреси, вказаної в розділі B вище)**

Рядок 1 (наприклад, будинок/ квартира/помешкання, номер, вулиця):

Рядок 2 (наприклад, місто/населений пункт

/область/район/штат): \_\_\_\_\_

Юрисдикція: \_\_\_\_\_

Поштовий індекс: \_\_\_\_\_

**D. Дата народження\*** (дд/мм/рррр) \_\_\_\_\_

**E. Місце народження**

Місто або населений пункт:\* \_\_\_\_\_

Юрисдикція:\* \_\_\_\_\_

**Частина 2 – Держава/юрисдикція резидентства для цілей оподаткування та ПН або його функціональний еквівалент\*** (див. визначення у Короткому переліку окремих термінів)

Будь ласка, вкажіть в таблиці нижче (і) державу (-и) /юрисдикцію (-ї) резидентства Власника Рахунку та (ii) ПН Власника Рахунку для кожної зазначеної держави/юрисдикції.

Якщо Власник Рахунку є податковим резидентом більше ніж трьох держав/юрисдикцій, будь ласка, заповніть необхідну кількість сторінок частини 2 цієї форми.

Якщо Ви з будь-якої причини не вказуєте ПН, будь ласка, вкажіть причину А, Б або В:

**Причина А:** держава/юрисдикція, резидентом якої є Власник Рахунку, не видає ПН своїм резидентам;

**Причина Б:** Власник рахунку не може отримати ПН або еквівалентний номер з інших причин (будь ласка, вкажіть причину чому Ви не можете отримати ПН у наведеній нижче таблиці);

**Причина В:** ПН не вимагається (зазначте цю причину тільки в тому випадку, якщо національне законодавство відповідної юрисдикції не вимагає збір ПН, виданих цією юрисдикцією).

Держава / юрисдикція податкового резидентства	ПН	Якщо ПН відсутній, вкажіть причину А, Б або В
1.		
2.		
3.		

Якщо Ви обрали причину Б, будь ласка, вкажіть у таблиці нижче причину неможливості отримання ПН.

1.	
2.	
3.	

**Частина 3 – Заява та підпис\***

Я цим підтверджую, що розумію, що інформація надана мною в цій Анкеті самостійної оцінки та інформація про Власника Рахунку та про будь-який (-і) підзвітний (-і) рахунок (-и) може бути надана Державній податковій службі України, а остання може обмінюватися цією інформацією з податковими органами іншої держави/юрисдикції або державами/юрисдикціями, в якій (-их) Власник Рахунку може бути податковим резидентом, відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки.

Я підтверджую, що я є Власником Рахунку (або є особою, уповноваженою підписувати від імені Власника Рахунку) щодо рахунку (всіх рахунків), для яких заповнюється ця форма Анкети самостійної оцінки.

**Я підтверджую, що вся інформація, зазначена в цій Анкеті, є точною та повною в тій мірі, в якій мені відомо.**

Я зобов'язуюсь повідомляти АТ «КРИСТАЛБАНК» протягом **тридцяти календарних днів** про будь-яку зміну обставин, що впливає на статус податкового резидентства фізичної особи, зазначеної в частині 1 цієї форми, або призводить до того, що інформація, яка міститься в цій Анкеті, стає неточною або неповною, та зобов'язуюсь надавати АТ «КРИСТАЛБАНК» належним чином оформлену нову Анкету самостійної оцінки, включаючи частину 3 з заявою, у строк до **тридцяти календарних днів** з моменту настання таких змін.

Підпис:\* \_\_\_\_\_

Повне ім'я:\* \_\_\_\_\_

Дата:\* \_\_\_\_\_

**Примітка:** Анкету може підписати Власник рахунку/ уповноважена особа за довіреністю Власника Рахунку

### ***Додаток: Короткий перелік окремих термінів***

***Примітка:*** надаємо визначення термінів, які можуть полегшити Вам процедуру заповнення цієї Анкети самостійно оцінки. Більш детальна інформація міститься в Порядку застосування Загального стандарту звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information).

*Якщо у Вас виникнуть будь-які питання, будь ласка, зверніться до Вашого податкового консультанта або до податкового органу юрисдикції, резидентом якої Ви є.*

***Власник Рахунку.*** Термін «Власник Рахунку» означає особу, зазначену чи ідентифіковану як власник Фінансового Рахунку Фінансовою Установою, що веде такий рахунок. Особа (інша ніж Фінансова Установа), що володіє Фінансовим Рахунком в інтересах чи на користь іншої особи, діючи в якості агента, кастодіана, довіреної особи, особи з правом підпису, інвестиційного радника чи посередника, не вважається такою, що є власником рахунку, а відповідна інша особа вважається власником такого рахунку.

***Фінансовий Рахунок.*** Термін «Фінансовий Рахунок» означає рахунок, який веде Фінансова Установа, і включає Депозитний Рахунок, Кастодіальний Рахунок, частку в капіталі або у боргових зобов'язаннях Інвестиційної Компанії.

***Юрисдикція - Учасниця.*** Термін «Юрисдикція-Учасниця» означає будь-яку юрисдикцію, яка: 1) є стороною Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки, відповідно до якої вона зобов'язана надавати Державній податковій службі України інформацію, визначену у

розділі II вказаної угоди; та 2) яка включена до переліку Юрисдикцій-Учасниць. До переліку Юрисдикцій-Учасниць включаються юрисдикції, для яких Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки вважається такою, що почала діяти стосовно України відповідно до пункту 1(h) розділу I Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки, протягом звітного календарного року. Перелік Юрисдикцій-Учасниць оприлюднюється на офіційному вебсайті (вебпорталі) Державної податкової служби України.

**Підзвітний Рахунок.** Термін «Підзвітний Рахунок» означає рахунок, який належить одній або більшій кількості Підзвітних Осіб, **Підзвітна Юрисдикція.** Термін «Підзвітна Юрисдикція» означає: 1) для цілей здійснення процедур належної комплексної перевірки фінансових рахунків (**для цього ми і зобов'язані вимагати від Вас заповнювати та надавати нам цю форму**) – будь-яка юрисдикція, інша ніж Україна/ Сполучені Штати Америки; 2) для цілей подання звіту про підзвітні рахунки за певний звітний період – будь-яка юрисдикція, яка була включена до переліку Підзвітних Юрисдикцій у будь-який час протягом такого звітного періоду, за який подається звіт про підзвітні рахунки. До переліку Підзвітних Юрисдикцій включаються Юрисдикції-Учасниці, яким Державна податкова служба України зобов'язана надавати інформацію, визначену у розділі II Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки. Перелік Підзвітних Юрисдикцій оприлюднюється на офіційному вебсайті (вебпорталі) Державної податкової служби України.

**Підзвітна Особа.** Термін «Підзвітна Особа» означає фізичну особу, яка є податковим резидентом Підзвітної Юрисдикції відповідно до законодавства цієї Юрисдикції. Особи, які є податковими резидентами двох або більше юрисдикцій мають право визначати резидентство для цілей оподаткування відповідно до правил чинних міжнародних договорів про уникнення подвійного оподаткування.

**ІПН (включаючи «функціональний еквівалент»).** Термін «ІПН» означає ідентифікаційний номер платника податків (або функціональний еквівалент за відсутності ідентифікаційного номера платника податків). ІПН є унікальною комбінацією букв та/або цифр, що присвоюється юрисдикцією фізичній особі та використовується для їх ідентифікації для цілей оподаткування відповідно до податкового законодавства вказаної юрисдикції. Детальнішу інформацію про допустимі ІПН можна знайти на порталі автоматичного обміну інформацією ОЕСР. Деякі юрисдикції не видають ІПН. Однак ці юрисдикції часто використовують інший номер з високим ступенем захисту з еквівалентним рівнем ідентифікації («функціональний еквівалент»). Прикладами такого типу номерів для фізичних осіб є номер соціального забезпечення/ страхування, ідентифікаційний номер/ код громадянина (особи)/ службовий код (номер) та реєстраційний номер резидента.