КРИСТАЛБАНК

_____ Відділення
АТ «КРИСТАЛБАНК»

Відкриття та обслуговування поточного рахунку	**«Затверджено»** Рішенням Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» від 11.03.2025 № 11

Пояснення щодо заповнення: .
примітки та пояснення синього кольору видаляються

Заява-договір №_____ від «____» _____ 20 ____ року про приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладення договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб за послугою «ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ»

м._____ ДАТА

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК» (далі – АТ «КРИСТАЛБАНК» або Банк), з однієї сторони, та **Фізична особа** _____ (далі – Клієнт), з другої сторони, які далі за текстом разом іменуються «Сторони», а кожна окремо – «Сторона», уклали цю Заяву-договір про приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладення договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб за послугою «ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ» (далі – Заява-договір про приєднання), які разом, з урахуванням усіх змін та доповнень, становлять договір банківського рахунку (далі – Договір), на наступних умовах:

I. Персональні та контактні дані особи (канал комунікації), що відкриває поточний рахунок

Варіант 1. Якщо відкриття поточного рахунку здійснюється Клієнтом:

Фізична особа_____, 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: вул. _____, буд. ___, кв. ____, м. _____.

АБО

Варіант 2. Якщо відкриття поточного рахунку здійснюється довіреною особою:

Фізична особа_____, (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: вул. _____, буд. ___, кв. ____, м. _____, **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 поточного рахунку здійснюється законним представником малолітньої особи:

*ПІБ*_____, (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 *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: вул. _____, буд. ___, кв. ____, м. _____ .	
Резидентність:	☐ резидент України ☐ нерезидент України Громадянство _____
Підзвітність рахунку (ів):	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? □ Ні □ Так *Якщо відповідь «Так», обов'язково заповнюється Анкета самостійної оцінки CRS клієнта фізичної особи*
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	*(обрати один)* ☐ повідомлення на Viber +38 (____)_____; ☐ інформування через СДБО «Інтернет – банкінг».
У разі необрання Клієнтом каналу для комунікації та/або незазначення реквізитів каналу для комунікації, ризик, пов'язаний з неотриманням інформації, передбаченої Договором, покладається на Клієнта.	

II. Відповідно до Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладення договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб, прошу відкрити поточний рахунок/поточні рахунки в національній та/або іноземній валютах на моє ім'я / на ім'я *(зазначити необхідне)*	
Опис банківської послуги «ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ»	
Валюта рахунку(ів):	□ UAH (гривня) □ USD (дол. США) □ EURO (Євро)
Дата відкриття рахунку	__ _____ 20__ року
Строк дії договору	Датою укладення Договору є дата відкриття рахунку, що зазначається у цій Заяві-договорі про приєднання, що здійснюється після підписання цієї Заяви-договору Сторонами. Укладений з Клієнтом Договір набуває чинності з моменту його укладення та діє 10 (десять) років. Цей Договір припиняється після закінчення строку його дії або за настання інших обставин, встановлених вимогами чинного законодавства або цим Договором. Договір може бути достроково розірваний за заявою Клієнта про закриття поточного рахунку в будь-який час, за ініціативою Банку в будь-який час або за настання інших обставин, встановлених вимогами чинного законодавства. Договір вважається продовженим на кожні наступні 10 (десять) років в разі, якщо за 30 (тридцять) календарних днів до дати закінчення дії цього Договору жодна зі Сторін не заявила про намір його розірвання або Клієнт не подав заяву про закриття рахунку.
Тарифний пакет:	_____ Вартість тарифного пакету визначається тарифами Банку, що є невід'ємною частиною цього Договору, з якими Банк ознайомлює Клієнта до укладення Договору шляхом оприлюднення відповідної інформації у місцях надання послуг Банком та/або надання Клієнту доступу до публічного (мережевого) ресурсу Банку, на якому розміщено тарифи: https://crystalbank.com.ua/ua/current_accounts/ .
Перелік платіжних операцій	Зазначається у тарифах Банку: https://crystalbank.com.ua/ua/current_accounts/
Момент безвідкличності	Визначений момент часу, після настання якого Клієнт не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції. Для платіжних послуг за операціями з поточними рахунками – це момент зарахування/списання коштів на/з поточний рахунок/поточного рахунку

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

Види незалежної професійної діяльності *(за наявності)*	☐ Немає ☐ Є *(зазначити необхідне):* _____ _____ _____
Дані про реєстрацію фізичної особи як підприємця *(за наявності)*	☐ Не підприємець ☐ 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: вул._____ буд.___ кв.___ м._____ область, район_____ індекс_____

IV. Заява-договір про приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладення Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб за послугою «ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ»

1. Я, *ПІБ _____, від імені якого діє довірена особа/законний представник малолітньої особи ПІБ_____*, підписанням цієї Заяви-договору про приєднання акцептую укладення 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 Банк 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 (в т.ч. платіжних послуг), не передбачених Договором. Також надаю згоду на передачу моїх персональних даних з правом їх обробки та використання третім особам, залученим Банком на договірній основі до процесу обслуговування Договору та повернення моєї заборгованості перед Банком за цим Договором. Обсяг моїх персональних даних, які оброблятимуться у базі персональних даних Банку, визначається Банком відповідно до вимог чинного законодавства України. Зобов'язуюсь надавати у найкоротший термін 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 документа, що посвідчує особу), та інші відомості в межах, визначених законодавством для ідентифікації фізичної особи, для внесення моїх нових персональних даних до бази персональних даних.
АТ «КРИСТАЛБАНК» (місцезнаходження - вул. Кудрявський узвіз, 2, м. Київ, 04053, ідентифікаційний код юридичної особи 39544699), який є володільцем персональних даних Клієнта, повідомляє Клієнта, що його персональні дані включені до бази персональних даних «Клієнти та інші контрагенти Банку».
Метою збору та обробки персональних даних Клієнта є забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських послуг та здійсненні Банком інших видів діяльності, укладення правочинів та договорів; ведення бухгалтерського, фінансового та управлінського обліку, оподаткування; ділового листування, виконання вимог законодавства України, в тому числі в сфері здійснення фінансового моніторингу, адміністративно-правових відносин тощо; підготовки відповідно до вимог законодавства внутрішньої 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 укладенням 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:

- зі змістом Договору та тарифами Банку, які є невід'ємною частиною Договору, ознайомлений(на) та цілком згодний(на);
- всі умови Договору мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення;
- 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(на). Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові. Мені відомо про те, що цей поточний рахунок, відкритий для власних потреб, забороняється використовувати для проведення платіжних операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною особою за довіреністю або надавачем платіжних послуг з ініціювання платіжної операції на підставі наданої мною згоди цьому надавачу на ініціювання платіжної операції відповідно до вимог Закону України «Про платіжні послуги». У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком зобов'язуюсь негайно повідомити про це Банк в письмовій формі.

7. Підписанням цієї Заяви-договору про приєднання, я підтверджую отримання мною від Банку перед та в момент підписання цього Договору, інформації, зазначеної в ст. 6 та 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та інформації, зазначеної в ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги», яка розміщена на сайті Банку https://crystalbank.com.ua. Розміщення відповідної інформації на сайті Банку вважається належним виконанням вимоги щодо письмової форми надання інформації.

8. Послуги договірного списання коштів, зазначені в Договорі, а саме, виконання Банком дебетового переказу коштів за згодою Клієнта, здійснюється із дотриманням вимог Закону України «Про платіжні послуги», Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 № 163 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 від 25.08.2022 № 189.

9. Сторони домовились, що підписанням цієї Заяви–договору про приєднання Клієнт надає згоду та відповідно до ст. 42 Закону України «Про платіжні послуги» доручає Банку самостійно виконувати першу, а також всі наступні пов'язані між собою спільними ознаками платіжні операції за поточним рахунком.

10. Згідно умов цієї Заяви-договору про приєднання Клієнт надає свою згоду на договірне списання (дебетовий переказ) з поточного рахунку (в т.ч. сплати вартості платіжних послуг), яке здійснюється Банком згідно платіжної інструкції Банку без надання будь-яких платіжних інструкцій Клієнта.

11. Підписанням цієї Заяви-договір про приєднання погоджуюсь з тим, що підставою списання Банком коштів з мого поточного рахунку є наявність заборгованості перед Банком за іншими, укладеними між мною та Банком договорами, зарахування на мій поточний рахунок помилкового або неакцептованого переказу, надходження до Банку платіжної інструкції на примусове списання коштів з мого поточного рахунку.

12. Додаткові та/або супутні послуги Банку та третіх осіб, а також послуги Банку, що є допоміжними до платіжних послуг, Клієнту не надаються.

13. Сторони погоджуються з тим, що Банк один раз на календарний місяць безоплатно надає Клієнту, за його запитом, виписку за поточним рахунком за такий місяць у паперовій формі у відділенні Банку.

14. Сторони погоджуються з тим, що Клієнт має право ініціювати зміну умов надання банківської послуги «ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ» (зокрема, змінити тарифний пакет) шляхом подання до Банку Заяви-договору про внесення змін, яка набуває чинності з дати її укладення Сторонами.

15. Сторони погоджуються з тим, що відповідно до ст. 651 Цивільного кодексу України Банк має право змінювати умови Договору, повідомивши Клієнта про такі зміни не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати набуття їх чинності. Інформування Клієнта про зміни умов надання послуги «ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ», щодо якої укладено Договір, здійснюється шляхом направлення повідомлення Клієнту через визначений в Розділі І цієї Заяви-договору про приєднання канал комунікації та розміщення актуальної редакції Договору/інформаційного повідомлення на власному сайті Банку https://crystalbank.com.ua та/або на інформаційних стендах в приміщеннях відділень Банку.

Банк має право змінювати тарифи, повідомивши Клієнта про такі зміни не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати набуття їх чинності шляхом направлення повідомлення Клієнту через визначений в Розділі І цієї Заяви-договору про приєднання канал комунікації та розміщення актуальної редакції Договору/інформаційного повідомлення на власному сайті Банку https://crystalbank.com.ua та/або на інформаційних стендах в приміщеннях відділень Банку.

15.1. У випадках внесення змін, які покращують умови обслуговування (розширюють перелік послуг Банку та/або зменшують вартість послуг, зазначених в тарифах) 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.

15.2. Якщо Клієнт не згоден зі змінами, він має право відмовитись від банківської послуги «ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ» шляхом надання заяви про закриття рахунку та закрити поточний рахунок(ки) без сплати додаткової комісійної винагороди, попередньо погасивши всю заборгованість перед Банком за Договором (за її наявності) до моменту набрання чинності змін. В іншому випадку такі зміни вважаються прийнятими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про відмову від банківської послуги.

16. Сторони погоджуються з тим, що Клієнт має право закрити поточний рахунок(ки), відмовитись від послуги «ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ» шляхом подання до Банку заяви про закриття рахунку та за умови відсутності у Клієнта невиконаних зобов'язань перед Банком. Банк проводить завершальні платіжні операції за рахунком (з виконання платіжних інструкцій стягувачів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із заявою Клієнта).

Датою закриття рахунку вважається наступний після проведення останньої платіжної операції за цим рахунком робочий день. У випадку, якщо на рахунку немає залишку коштів, а заява про закриття рахунку подана в операційний час, то датою закриття поточного рахунку є день отримання Банком такої заяви.

17. Банк, за умови направлення на адресу Клієнта письмового попередження про відмову від Договору та закриття рахунку, **має право закрити** поточний рахунок у будь-якому з наступних випадків:

- у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором;
- є підстави, передбачені законодавством з питань фінансового моніторингу, в т.ч. у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику. Залишок коштів з поточного рахунку Клієнта повертається Клієнту в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу;
- у разі відсутності платіжних операцій за ініціативою Клієнта за поточним рахунком протягом трьох років та відсутності залишків коштів на поточному рахунку, після здійснення Банком договірного списання сум коштів, належних до сплати за платіжні послуги, надані за цим Договором;
- у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA/CRS;
- у разі відсутності залишку коштів на поточному рахунку, на який накладено арешт або за відсутності заборгованості;
- є підстави, передбачені Податковим кодексом України. Залишок коштів із поточного рахунку Клієнта повертається цьому Клієнту відповідно до вимог Податкового кодексу України;
- в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором.

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 для звернення громадян: office@nssmc.gov.ua або засобами поштового зв'язку за адресою: вул. Князів Острозьких, 8, корпус 30, м. Київ, 01010;
- Національний банк України: за посиланням https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection/citizens-appeals або на електронну скриньку: nbu@bank.gov.ua або засобами поштового зв'язку за адресою: вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, 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 вебсайті 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 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 приєднаннння, на кошти, що розміщені у АТ «КРИСТАЛБАНК» на умовах цієї Заяви-договору на приєднаннння, ***поширюються/ не поширюються (зазначити необхідне)*** гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб(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 гарантування вкладів фізичних осіб не відшкодовує кошти).

24. Я, _____, підтверджую, що отримав(ла) від АТ «КРИСТАЛБАНК» примірник Заяви-договору про приєднаннння та ознайомлений(на) з Публічною пропозицією АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладення договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб та тарифами Банку.

Дата: _____ Особистий підпис: _____ ПІБ_____

Заповнюється для підзвітного рахунку

Мені відомо про те, що на підзвітний рахунок дозволяється зарахування виключно доходів із джерелом їх походження в Україні, що виплачуються фізичній особі – нерезиденту іншим нерезидентом і підлягають оподаткуванню.

1) Я погоджуюсь із необхідністю подання мною, як фізичною особою – нерезидентом (власником рахунку) платіжних інструкцій на здійснення видаткових платіжних 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).

2) Підписанням цієї Заяви-договору про приєднання я погоджуюся, що АТ «КРИСТАЛБАНК» має право на здійснення передачі моїх персональних даних, розкриття банківської таємниці та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання АТ «КРИСТАЛБАНК» вимог FATCA, зокрема особам, що приймають участь в переказі коштів на рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), а також в інших випадках, передбачених податковим законодавством США, включаючи FATCA.

3) Підписанням цієї Заяви-договору про приєднання, я надаю дозвіл АТ «КРИСТАЛБАНК», в цілях виконання Багатосторонньої угоди CRS (автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки за стандартом CRS), на розголошення Державній податковій службі України інформації щодо Клієнта, яка містить банківську таємницю, персональні дані Клієнта, конфіденційну інформацію, що міститься в Договорі (в т.ч. Заяві – договорі про приєднання), дані про рахунок: залишок, доходи та обороти за рахунком (в залежності від виду рахунку).

Дата: _____ Особистий підпис: _____ ПІБ_____

БАНК:

АТ «КРИСТАЛБАНК»,
код ЄДРПОУ 39544699
Місцезнаходження Банку:
вул. Кудрявський узвіз, 2, м. Київ, 04053
Адреса для листування Банку:
бул. Лесі Українки, 30 в, м. Київ, 01133
Код ID НБУ 339050

відділення АТ «КРИСТАЛБАНК»
Місцезнаходження відділення:
_____
Телефон: (___) _____

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: _____

Електронна пошта _____

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 Банку
_____
(посада)
_____
/_____/
М.П. підпис (ПІБ)

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)***

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 відкриття і здійснення платіжних та інших операцій за рахунком(ми) перевірив:		
ПІБ _____	**Посада** _____ _____	**Підпис** _____ _____
Відкрити поточний рахунок (ки) у _____ дозволяю (вид валюти) Уповноважений працівник Банку _____ (прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності)) Підпис Банку _____ Дата відкриття рахунку (ів) «___» _____ 20_ р.	№ балансового рахунку (ів) / № особового рахунку (ів) _____ / _____ _____ / _____ _____ / _____	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Згода на договірне списання

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

Я,
_____(ПІБ)
(ІПН_____), 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)

КРИСТАЛБАНК

_____ Відділення
АТ «КРИСТАЛБАНК»

Заява-договір про внесення змін до Заяви-договору №_____ від __.__.20__ про приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладення договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб за послугою «ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ»

м._____ ДАТА

Пояснення щодо заповнення:
примітки та пояснення синього кольору видаляються

Прошу АТ «КРИСТАЛБАНК» прийняти зміни до Заяви-договору про приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладення договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб за послугою «ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ» (далі – Заява-договір про внесення змін), згідно з наданими цією Заявою-договором про внесення змін змінами.
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК» (далі – АТ «КРИСТАЛБАНК» або Банк), з однієї сторони, та **Фізична особа** _____ (далі – Клієнт), з другої сторони, які далі за текстом разом іменуються «Сторони», а кожна окремо – «Сторона», уклали цю Заяву-договір про внесення змін, які разом, з урахуванням усіх змін та доповнень, становлять договір банківського рахунку (далі – Договір), на наступних умовах:

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 послуги відкриття та обслуговування поточного рахунку здійснюється Клієнтом:
Фізична особа_____ , 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: вул. _____, буд. ___, кв. ____, м. _____.

АБО

Варіант 2. Якщо внесення змін до Заяви-договору про приєднання в рамках послуги відкриття та обслуговування поточного рахунку здійснюється довіреною особою:
Фізична особа_____ , (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: вул. _____, буд. ___, кв. ____, м. _____, **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.

АБО

Варіант 3. Якщо внесення змін до Заяви-договору про приєднання в рамках послуги відкриття та обслуговування поточного рахунку здійснюється законним представником малолітньої особи:
*ПІБ*_____, (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 *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: вул. _____, буд. ___, кв. ____, м. _____.

Резидентність:	☐ резидент України ☐ нерезидент України Громадянство _____
Пізвітність рахунку (ів)	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? □ Ні □ Так *Якщо відповідь «Так», обов'язково заповнюється Анкета самостійної оцінки CRS клієнта фізичної особи*

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	*(обрати один)* ☐ повідомлення на Viber +38 (____)_____; ☐ інформування через СДБО «Інтернет – банкінг».		

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

II. Підписанням цієї Заяви-договору про внесення змін до Заяви-договору про приєднання Сторони домовились про зміну умов обслуговування за цим Договором, в зв'язку з чим Банк надає Клієнту банківську послугу «ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ» на наступних умовах:

Опис банківської послуги «ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ»

Валюта рахунку (ів):	□ UAH (гривня) □ USD (дол. США) □ EURO (Євро) _____
Тарифний пакет:	*Зміна визначених в Заяві-договорі про приєднання умов обслуговування, якими користується Клієнт:* *(При зміні тарифного(их) пакету(ів) та/або стандартних тарифів на розрахунково-касове обслуговування – зазначаються виключно зміни)* _____ Вартість тарифного пакету визначається тарифами Банку, що є невід'ємною частиною Публічної пропозиції, з якими Банк ознайомлює Клієнта до укладення Договору шляхом оприлюдненням відповідної інформації у місцях надання послуг Банком та/або наданням Клієнту доступу до публічного (мережевого) ресурсу Банку, на якому розміщені тарифи: https://crystalbank.com.ua/ua/current_accounts/

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

Види незалежної професійної діяльності *(за наявності)*	☐ Немає ☐ Є *(зазначити необхідне)* : _____ _____ _____
Дані про реєстрацію фізичної особи як підприємця *(за наявності)*	☐ Не підприємець ☐ 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: вул._____ буд.___ кв.__ м. _____ область,район_____ індекс_____

IV. Всі інші умови, визначені Заявою-договором про приєднання за послугою «ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ», що не змінені цією Заявою-договором про внесення змін, залишаються чинними та без змін і Сторони підтверджують свої зобов'язання за ними.

1. Заява-договір про внесення змін є невід'ємною частиною Заяви-договору про приєднання та набуває чинності з дати її укладення Сторонами.

2. 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.

3. Я, *ПІБ _____, 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 укладення договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб та тарифами Банку.

Дата «_____»_____20___р Підпис_____ ПІБ_____

БАНК:

АТ «КРИСТАЛБАНК»,
код ЄДРПОУ 39544699
Місцезнаходження Банку:
вул. Кудрявський узвіз, 2, м. Київ, 04053
Адреса для листування Банку:
бул. Лесі Українки, 30 в, м. Київ, 01133
Код ID НБУ 339050

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

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: (___) _____
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 Банку
_____
(посада)
_____
/_____/
М.П. підпис (ПІП)

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)***

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 перевірив:			
ПІБ	**Посада**	**Підпис**	**Дата**
_____	_____ _____	_____	_____