



Відкриття та обслуговування Рахунку умовного зберігання (ескроу)	«Затверджено» Рішенням Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» № 44 від 18.06.2024 р.
--	--

Заява-договір № _____ від « _____ » _____ 20 _____ року про приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладання договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб за послугою «ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ УМОВНОГО ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ)»

М. _____ ДАТА

Пояснення щодо заповнення:

примітки та пояснення синього кольору видаляються

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 укладання договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб за послугою «ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ УМОВНОГО ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ)» (далі – Заява-договір про приєднання), які разом, з урахуванням усіх змін та доповнень, становлять договір рахунку умовного зберігання (ескроу) (далі – Договір), на наступних умовах:

I. Персональні та контактні дані особи (канал комунікації), що відкриває рахунок умовного зберігання (ескроу)

Варіант 1. Якщо відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) здійснюється особисто Клієнтом – фізичною особою-резидентом:

Фізична особа _____ (далі – 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 рахунку умовного зберігання (ескроу) здійснюється довіреною особою (фізичною особою-резидентом на ім'я фізичної особи-резидента):

Фізична особа _____ (далі – 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

Варіант 3. Якщо відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) здійснюється особисто Клієнтом – фізичною особою-нерезидентом:

Фізична особа _____ (далі – **Клієнт**), паспорт або інший документ, що посвідчує особу Клієнта серії _____ № _____, виданий _____ р. _____ (у разі надання паспортного документа у формі цифрового паспорта необхідно додатково вказати наступні дані: _____, 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 4. Якщо відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) здійснюється довіреною особою (фізичною особою-резидентом на ім'я фізичної особи-нерезидента) :

Фізична особа _____ (далі – **Клієнт**), (паспорт або інший документ, що посвідчує особу серії _____ № _____, виданий _____ р. _____ (у разі надання паспортного документа у формі цифрового паспорта, 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)

ТА (один, або декілька з трьох наступних абзаців використовуються в разі трьохстороннього підписання Договору)

_____, яке є юридичною особою за законодавством України (далі – «Бенефіціар»), в особі _____, який/яка діє на підставі _____, (якщо Бенефіціар – юридична особа)

ТА

Фізична особа – підприємець _____ (ПІБ) _____, (далі - «Бенефіціар»), (паспорт серії _____ № _____, виданий _____, реєстраційний номер облікової картки платника податків _____, дата та номер запису про проведення державної реєстрації фізичної особи-підприємця « _____ » _____ р. № _____, який є платником _____ (вказати вид податку), місце проживання якого за адресою: м. _____, вул. _____, буд. _____, кв. _____ (якщо Бенефіціар – фізична особа – підприємець)

ТА

Фізична особа _____ (ПІБ) _____, (далі - «Бенефіціар»), (паспорт серії _____ № _____, виданий _____, реєстраційний номер облікової картки платника податків _____, « _____ » _____ р. № _____, місце проживання за адресою: м. _____, вул. _____, буд. _____, кв. _____ (якщо Бенефіціар – фізична особа),

Резидентність:	<input type="checkbox"/> резидент України	<input type="checkbox"/> 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? <input type="checkbox"/> Ні <input type="checkbox"/> Так <i>Якщо відповідь «Так», обов'язково заповнюється Анкета самостійної оцінки CRS клієнта фізичної особи (Додаток 2)</i>		
Усе листування щодо цього рахунку прошу надсилати за адресою: <input type="checkbox"/> місце реєстрації <input type="checkbox"/> місце фактичного проживання/перебування Про зміну адреси повідомлятиму Банк письмово.			
Номер мобільного телефону:	+38 (____)	Адреса електронної пошти:	_____@_____
Канал для комунікації	<i>(обрати один)</i>		

	<input type="checkbox"/> повідомлення на Viber +38 (____) _____ ; <input type="checkbox"/> інформування через СДБО «Інтернет – банкінг».
У разі необрання 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 укладання договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб, прошу відкрити та обслуговувати рахунок умовного зберігання (ескроу) в національній та/або іноземній валютах на <u>моє ім'я / на ім'я</u> (зазначити необхідне)	
Опис банківської послуги «ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ УМОВНОГО ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ)»	
Валюта рахунку (ів):	<input type="checkbox"/> UAH (гривня) <input type="checkbox"/> USD (дол.США) <input type="checkbox"/> EURO (Євро)
Строк дії договору	Договір вступає в дію з моменту підписання Сторонами Заяви-договору про приєднання та скріплення печаткою Банку і діє протягом _____ або до настання обставин, встановлених цією Заявою-договором про приєднання та повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором.
Тарифний пакет:	<input type="checkbox"/> _____ <input type="checkbox"/> _____ <input type="checkbox"/> Інший _____ <i>(зазначити необхідне)</i> Вартість тарифного пакету визначається тарифами Банку, що є невід'ємною частиною цього Договору, з якими Банк ознайомлює Клієнта до укладання Договору шляхом оприлюднення відповідної інформації у місцях надання послуг Банком та/або надання Клієнту доступу до публічного (мережевого) ресурсу Банку, на якому розміщені тарифи https://crystalbank.com.ua/upload/file/taryfi-eskrou.pdf та визначається у Заяві-договорі про приєднання.
Умови та особливості Рахунку умовного зберігання (ескроу), далі – Рахунок ескроу та здійснення платіжних операцій з їх використанням	<p>2.1. За Рахунком ескроу виконуються виключно платіжні операції із зарахування Банком отриманих від Клієнта та/або від третіх осіб грошових коштів, які при настанні підстав, визначених цією Заявою-договором, призначені для перерахування Бенефіціару(ам) та/або особі, вказаній Бенефіціаром(ами) або повернення їх Клієнту відповідно до умов цієї Заяви-договору. Після зарахування на Рахунок ескроу коштів Клієнт зазначеними коштами не розпоряджається.</p> <p>2.2. Клієнт протягом 3 (трьох) робочих днів з дня підписання цієї Заяви-договору про приєднання здійснює внесення (перерахування) грошових коштів на Рахунок ескроу в розмірі _____ (сума прописом) гривень _____ копійок АБО доларів США/євро, що підлягають перерахуванню Бенефіціару(ам) та/або особі, вказаній Бенефіціаром (ами)</p> <p>2.3. Банк здійснює зарахування коштів на Рахунок ескроу від Клієнта <i>та/або третіх осіб (найменування), ПІБ або будь-яких третіх осіб</i> в розмірі _____ (сума прописом) гривень _____ копійок АБО доларів США/євро та їх перерахування Бенефіціару(ам)/особі, вказаній Бенефіціаром(ами), за _____ настання _____ наступних підстав: _____</p> <p>Зарахування грошових коштів на Рахунок ескроу здійснюється одноразово.</p> <p>2.4. За послуги, пов'язані з відкриттям та обслуговуванням Рахунку ескроу, Клієнт сплачує Банку винагороду на рахунок № _____, в АТ «КРИСТАЛБАНК», ЄДРПОУ 39544699 в розмірі(ах), передбаченому(ими) тарифами Банку, які діють на дату укладання цієї Заяви-договору про приєднання.</p> <p>2.5. З метою підтвердження зарахування коштів на Рахунок ескроу Банк надає Клієнту виписку за Рахунком ескроу.</p> <p>2.6. З метою підтвердження настання підстав, передбачених п. 2.3. цієї Заяви-договору про приєднання, для перерахування коштів, зазначених в п. 2.2. цієї Заяви-договору про приєднання, Бенефіціару(ам) та/або особі, вказаній Бенефіціаром(ами), Банку мають бути надані документи для проведення ідентифікації Бенефіціара, Заява про виплату коштів та наступні документи: _____</p>

	<p>_____.</p> <p>Варіант 1. Документи можуть бути надані Банку Клієнтом або Бенефеціаром (ми)/ особою, вказаною Бенефеціаром (ми) .</p> <p>Варіант 2. Документи можуть бути надані Банку Бенефеціаром (ми)/ особою, вказаною Бенефеціаром (ми).</p> <p>2.7. Клієнт та Бенефеціар(и) та/або особи, вказані Бенефеціаром(ми), не мають права розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку ескроу.</p> <p>2.8. При настанні підстав, передбачених цією Заявою-договором про приєднання, Бенефіціар(и) або особа, вказана Бенефеціаром надає(ють) до Банку платіжну інструкцію/платіжну інструкцію на видачу готівки, а Банк перераховує належну Бенефеціару(ам) або особі, вказаній Бенефеціаром(ми) суму, що знаходиться на Рахунку ескроу протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання платіжної інструкції/платіжної інструкції на видачу готівки від Бенефеціара(ів)/ та/або осіб, вказаних Бенефеціаром(ми) за умови надання згоди Клієнтом на виконання платіжної операції з дебетування рахунку Бенефіціаром шляхом підписання цієї Заяви-договору про приєднання. Звернення стягнення та/або накладення арешту на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку ескроу, за зобов'язаннями Клієнта або Бенефеціара(ів) (у тому числі у разі їх ліквідації) не допускається. При цьому допускається звернення стягнення та/або накладення арешту на право вимоги Клієнта або Бенефеціара(ів) та/або осіб, вказаних Бенефеціаром (ми) до Банку на підставі цієї Заяви-договору про приєднання, у тому числі на право вимоги виплати грошових коштів (або їх частини), що знаходяться на Рахунку ескроу, за настання підстав, встановлених цією Заявою-договором про приєднання.</p> <p>2.9. Правовідносини між Банком і Клієнтом, що не врегульовані цією Заявою-договором про приєднання, регулюються чинним законодавством України.</p>
Момент безвідкличності	<p>Визначений момент часу, після настання якого Клієнт/Бенефіціар не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції.</p> <p>Для платіжних послуг за операціями з рахунками ескроу – це момент зарахування/списання коштів на/з рахунок/рахунку</p>

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

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

IV. Заява-договір про приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладання договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб за послугою «ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ УМОВНОГО ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ)»

1. Я, ПІБ _____ («Клієнт – резидент / нерезидент»), від імені якого діє Довірена особа/ ПІБ _____ підписанням цієї Заяви-договору про приєднання, що є договором про приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладення 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 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 Банк уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів при зміні моїх персональних даних, якими є паспортні дані, у т.ч. громадянство, місце проживання (фактичне та за даними паспорту або іншого документу, що посвідчує особу), та інші відомості в межах, визначених законодавством для ідентифікації фізичної особи, для внесення моїх нових персональних даних до бази персональних даних.

Банк повідомляє Клієнта, що Ваші персональні дані включено 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 фінансових послуг та здійсненні Банком інших видів діяльності, укладання правочинів та договорів; ведення бухгалтерського, фінансового та управлінського обліку, оподаткування; ділового листування, виконання вимог законодавства України, в тому числі 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 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 та тарифами Банку, які є невід'ємною частиною Договору, ознайомлений(на) та цілком згодний(на);

2) всі умови Договору мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення;

3) надаю Банку згоду на дебетовий переказ коштів (пов'язаних між собою платіжних операцій), що ініціюються Бенефіціарами-Отримувачами поданням до Банку платіжної інструкції/платіжної інструкції на видачу готівки.

4) зі змістом Інструкції про порядок відкриття 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 рахунок забороняється використовувати для проведення 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 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 вебсайті 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 Рахунку ескроу.

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 за Рахунком ескроу.

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

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 Клієнт має право ініціювати зміну умов надання банківської послуги «РАХУНОК УМОВНОГО ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ)» (зокрема, змінити тарифний пакет) шляхом подання до Банку Заяви-договору про внесення змін, яка набуває чинності з дати її укладання Сторонами.

Будь-які зміни до цієї Заяви-договору про приєднання, крім зазначених в п.14 цієї Заяви-договору про приєднання, вносяться виключно за умови надання письмової згоди на такі зміни Бенефіціаром(ми) незалежно від того, чи є Бенефіціар (и) стороною цієї Заяви-договору про приєднання.

Якщо Бенефіціар(и) не є стороною цієї Заяви-договору про приєднання без його згоди до такої Заяви-договору про приєднання вносяться зміни, які не обмежують права Бенефіціара(ів) та/або осіб, вказаних Бенефіціаром(ми), що виникають на підставі цієї Заяви-договору про приєднання. У разі виникнення спору обов'язок доведення того, що відповідні зміни до цієї Заяви-договору про приєднання не обмежують права Бенефіціара(ів) та/або осіб, вказаних Бенефіціаром(ми), покладається на Банк.

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 (десять) календарних днів до дати набуття їх чинності. Інформування Клієнта про зміни умов надання послуги «РАХУНОК УМОВНОГО ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ)», щодо якої укладено Договір, здійснюється шляхом направлення повідомлення Клієнту через визначений в Розділі I цієї Заяви-договору про приєднання канал комунікації та розміщення актуальної редакції Договору/інформаційного повідомлення на власному вебсайті 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 I цієї Заяви-договору про приєднання канал комунікації та розміщення актуальної редакції Договору/інформаційного повідомлення на власному вебсайті Банку <https://crystalbank.com.ua> та/або інформаційних стендах в приміщеннях відділень Банку.

14.1. 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.

14.2. Якщо Клієнт не згоден зі змінами, він має право відмовитись від банківської послуги «ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ УМОВНОГО ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ)» щодо якої стосуються зміни шляхом підписання заяви про закриття рахунку та закрити Рахунок ескроу без сплати додаткової комісійної винагороди, попередньо погасивши всю заборгованість перед Банком за Договором (за умови її наявності) до моменту набрання чинності змін та в разі наявності коштів на Рахунку, в цей же строк надати Банку платіжну інструкцію на перерахування залишку коштів. Наявні залишки коштів перераховуються на рахунок № _____ (місце для введення тексту) відкритий в _____ (місце для введення тексту) або на інший рахунок, у разі письмового його повідомлення Банку Клієнтом. Рахунок (и) Банком закривається на наступний робочий день після проведення останньої платіжної операції по Рахунку. Всі дії відбуваються за умови письмового погодження Бенефіціара /ів.

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. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ УМОВНОГО ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ)

15.1. Договір вступає в дію з моменту підписання Сторонами Заяви-договору про приєднання та скріплення

печаткою Банку і діє протягом _____ або до настання обставин, встановлених цією Заявою-договором про приєднання та повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором.

Зобов'язання за цим Договором припиняються достроково у разі закриття Рахунку ескроу на підставах, передбачених Заявою-договором про приєднання.

15.2. У випадку невиконання зобов'язання щодо перерахування коштів Клієнтом та/або третіми особами на Рахунок ескроу у строки, передбачені п. 2.1. цієї Заяви-договору про приєднання, Банк в односторонньому порядку закриває Рахунок ескроу та ця Заява-договір про приєднання вважається розірваною, Сторони вважаються такими, що не мають взаємних зобов'язань між собою.

15.3. Припинення дії цієї Заяви-договору про приєднання не впливає на виконання Сторонами зобов'язань, що залишилися невиконаними згідно з цією Заявою-договором про приєднання до моменту його припинення.

15.4. Заява-договір про приєднання припиняється:

– після закінчення строку (настання терміну припинення) цієї Заяви-договору про приєднання або за настання інших обставин, встановлених цією Заявою-договором про приєднання;

– у разі ліквідації Банку, в якому відкрито Рахунок ескроу.

15.5. У разі припинення або розірвання цієї Заяви-договору про приєднання Банк закриває Рахунок ескроу, а грошові кошти, що знаходяться на Рахунку ескроу, повертає Клієнту, а за настання на момент припинення або розірвання цієї Заяви-договору про приєднання підстав, зазначених у цій Заяві-договорі про приєднання, такі кошти (або їх частина) перераховуються Бенефіціару(ам) чи зазначений(им) Бенефіціаром(ами) особі(ам).

15.6. Розірвання цієї Заяви-договору про приєднання допускається у будь-який час заявою про закриття рахунку, наданої Клієнтом та виключно за умови отримання письмової згоди Бенефіціара(ів) та/або осіб, вказаних Бенефіціаром(ми) на розірвання Заяви-договору про приєднання. Заява-договір про приєднання вважається розірваною з моменту отримання Банком останнього з таких документів: заяви про закриття рахунку та письмової згоди Бенефіціара(ів) на розірвання Заяви-договору про приєднання, а якщо заява про закриття рахунку Клієнта та письмова згода Бенефіціара(ів) містяться в одному документі, - з моменту отримання Банком такого документа.

У разі розірвання цього Договору ескроу за заявою про закриття рахунку Клієнта та письмовою згодою Бенефіціара(ів), Клієнт та Бенефіціар(и) можуть спільно зазначити у відповідній заяві та письмовій згоді, що грошові кошти (або їх частина) перераховуються Клієнту та/або Бенефіціару(ам) чи вказаній ним особі незалежно від настання підстав, встановлених цією Заявою-договором про приєднання.

Положення статті 1075 Цивільного кодексу України «Розірвання договору банківського рахунку» не застосовуються до цієї Заяви-ДАТ «КРИСТАЛБАНК» про приєднання.

15.7. При закритті Рахунку ескроу, всі документи, на підставі яких він був відкритий, залишаються в Банку, Клієнту у день закриття Рахунку ескроу Банк видає довідку про закриття Рахунку ескроу.

16. Сторони погоджуються з тим, що у разі невиконання або неналежного виконання Банком обов'язків за цією Заявою-договором про приєднання, Банк несе відповідальність, передбачену чинним законодавством України, правилами Платіжних систем і Договором.

17. Сторони погоджуються з тим, що Сторона Договору, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

18. Спори, які виникають з питань виконання Сторонами цієї Заяви-договору і не вирішені шляхом переговорів, вирішуються у судовому порядку згідно з чинним законодавством України.

19. З питань захисту прав споживачів фінансових послуг Клієнт має право звернутися до наступних уповноважених державних органів:

– Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку: на електронну скриньку info@nssmc.gov.ua або засобами поштового зв'язку на адресу: 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 або засобами поштового зв'язку на адресу: 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, контактний телефон Гарячої лінії: 0 800 505 240.

– Клієнт може звернутись до Банку з питань виконання Сторонами умов Договору:

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

В разі відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) на користь іншої фізичної особи (на підставі довіреності)

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 тарифами Банку.

Дата : _____

Особистий підпис: _____

В разі відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) на користь іншої фізичної особи (на підставі довіреності)

Я, ПІБ _____, є довіреною особою, підписанням цієї Заяви-договору про приєднання 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 тарифами Банку.

Дата : _____

Особистий підпис: _____

Довірена особа ПІБ _____, яка діє від імені Клієнта, підписанням цієї Заяви-договору про приєднання підтверджує 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 Тарифами Банку.

Дата: _____ Особистий підпис Довіреної особи: _____

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) погоджуюсь із необхідністю подання 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).

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

Підписанням цієї Заяви-договору про приєднання, я надаю дозвіл на те, що АТ «КРИСТАЛБАНК» в цілях виконання Багатосторонньої угоди CRS (автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки за стандартом CRS), має право на розголошення інформації щодо Клієнта, яка містить банківську таємницю, персональні дані Клієнта, конфіденційну інформацію, що міститься в Договорі або Заяві-договорі 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 ПІДПISУ ВЛАСНИКА РАХУНКУ / ДОВІРЕНОЇ ОСОБИ

_____ (ПІБ)

Дата « ____ » _____ 20__ р

Наведений (наведені) зразок (зразки) підпису прошу вважати обов'язковим (обов'язковими) під час здійснення операцій за рахунком (ми).

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:серія _____ № _____, виданий
_____ України _____ року *(у разі надання паспорта громадянина України у формі ID-картки, необхідно додатково вказати*

Електронна пошта _____

наступні дані: Документ № _____, запис № _____, дата видачі __, орган, що видав _____).

Адреса реєстрації: _____

Адреса фактичного проживання: _____

Телефон: (____) _____

Електронна пошта _____

ДОВІРЕНА ОСОБА

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

Реєстраційний номер облікової картки платника податків

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

Адреса реєстрації: _____

Адреса фактичного проживання: _____

Телефон: _____

Електронна пошта _____

_____ / ПІБ /

підпис

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

_____ / _____ /

підпис

(ПІБ Довіреної особи, яка діє за Довіреністю від _____, зареєстр. в реєстрі за № _____)

Від Банку

_____ (посада)

_____ / _____ /

М.П. підпис

(ПІБ)

Відмітки Банку

Працівник Банку, відповідальний за належну перевірку (ідентифікацію, верифікацію) Клієнта/Представника. Засвідчую справжність підпису **Клієнта/ Представника**, який зроблено у моєї присутності, документи на оформлення відкриття і здійснення платіжних та інших операцій за рахунком перевірів:

ПІБ	Посада	Підпис								
Відкрити рахунок умовного зберігання (ескроу) 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 (ів)</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 (ів)							
№ балансового рахунку	№ особового рахунку (ів)									



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 «ВІДКРИТТЯ ТА
ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ УМОВНОГО ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ)»

ДАТА

Пояснення щодо заповнення:

примітки та пояснення синього кольору видаляються

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 «ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ УМОВНОГО ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ)» (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 рахунок умовного зберігання (ескроу) здійснюється особисто Клієнтом – фізичною особою-резидентом:

Фізична особа _____ (далі –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 внесення змін до Заяви-договору про приєднання в рамках банківської послуги рахунок умовного зберігання (ескроу) здійснюється довіреною особою (фізичною особою резидентом на ім'я фізичної особи-резидента):

Фізична особа _____ (далі –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**

Варіант 3. Якщо внесення змін до Заяви-договору про приєднання в рамках банківської послуги рахунок умовного зберігання (ескроу) здійснюється особисто Клієнтом – фізичною особою-нерезидентом:

Фізична особа _____ (далі –Клієнт), паспорт або інший документ, що посвідчує особу Клієнта серії _____ № _____, виданий _____ р. _____ (у разі надання паспортного документа у формі цифрового паспорта необхідно додатково вказати наступні дані: ____, 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 4. Якщо внесення змін до Заяви-договору про приєднання в рамках банківської послуги рахунок умовного зберігання (ескроу) здійснюється довіреною особою (фізичною особою-резидентом на ім'я фізичної особи-нерезидента) :

Фізична особа _____ (далі –Клієнт), (паспорт або інши й документ, що посвідчує особу серії _____ № _____, виданий _____ р. _____ (у разі надання паспортного документа у формі цифрового паспорта, необхідно додатково вказати наступні дані: Документ № _____, запис № _____, дата видачі _____, орган, що видає _____), 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 _____ (ПББ представника), який (яка) діє на підставі довіреності № _____ від « _____ » _____ 20 _____ р., посвідченої _____ (ким посвідчена)

ТА (один, або декілька з трьох наступних абзаців використовуються в разі трьохстороннього підписання Договору)

_____, яке є юридичною особою за законодавством України (далі – «Бенефіціар»), в особі _____, який/яка діє на підставі _____, (якщо Бенефіціар – юридична особа)

ТА

Фізична особа – підприємець _____ (ПББ) _____, (далі - «Бенефіціар»), (паспорт серії _____ № _____, виданий _____, реєстраційний номер облікової картки платника податків _____, дата та номер запису про проведення державної реєстрації фізичної особи-підприємця « _____ » _____ р. № _____, який є платником _____ (вказати вид податку), місце проживання за адресою: м. _____, вул. _____, буд. _____, кв. _____ (якщо Бенефіціар – фізична особа – підприємець)

ТА

Фізична особа _____ (ПББ) _____, (далі - «Бенефіціар»), (паспорт серії _____ № _____, виданий _____, реєстраційний номер облікової картки платника податків _____, « _____ » _____ р. № _____, місце проживання за адресою: м. _____, вул. _____, буд. _____, кв. _____ (якщо Бенефіціар – фізична особа),

Резидентність: резидент України нерезидент України Громадянство _____

Пізнитність 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 (Додаток 2)

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

П. Підписанням цієї Заяви-договору про внесення змін Сторони домовились про зміну умов обслуговування за цим Договором, в зв'язку з чим Банк надає Клієнту банківську послугу «ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ УМОВНОГО ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ)», на наступних умовах:

Опис банківської послуги «ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ УМОВНОГО

ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ)»	
Валюта рахунку :	<input type="checkbox"/> UAH (гривня) <input type="checkbox"/> USD (дол.США) <input type="checkbox"/> EURO (Євро) <input type="checkbox"/>
Тарифний пакет:	<p><i>Зміна визначених в Заяві умов обслуговування, якими користується Клієнт: (При зміні тарифного(их) пакету(ів) та/або стандартних Тарифів на розрахунково-касове обслуговування – зазначаються виключно зміни)</i></p> <p><input type="checkbox"/> _____</p> <p><input type="checkbox"/> _____</p> <p><input type="checkbox"/> Інший _____</p> <p><i>(зазначити необхідне)</i></p> <p>Вартість тарифного пакету визначається тарифами Банку, що є невід’ємною частиною Публічної пропозиції, з якими Банк ознайомлює Клієнта до укладання Договору шляхом оприлюднення відповідної інформації у місцях надання послуг Банком та/або надання Клієнту доступу до публічного (мережевого) ресурсу Банку, на якому розміщені тарифи https://crystalbank.com.ua/upload/file/taryfi-eskrou.pdf та визначається у Заяві-договорі про приєднання.</p>

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

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

IV. Всі інші умови, визначені Заявою-договором про приєднання за послугою «ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ УМОВНОГО ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ)», що не змінені цією Заявою-договором про внесення змін, залишаються чинними та без змін і Сторони підтверджують свої зобов’язання за ними.
<p>1. Заява-договір про внесення змін є невід’ємною частиною Заяви-договору про приєднання і набуває чинності з дати її укладання Сторонами.</p> <p>2. Я погоджуюсь з тим, що:</p> <ul style="list-style-type: none"> – зміни до цієї Заяви-договору про приєднання, вносяться виключно після надання письмової згоди на такі зміни Бенефеціаром(ми) до Банку незалежно від того, чи є Бенефеціар(и) стороною цієї Заяви-договору про приєднання; – якщо Бенефеціар(и) не є стороною цієї Заяви-договору про приєднання без його згоди до такого договору вносяться зміни, які не обмежують права Бенефеціара(ів) та/або осіб, вказаних Бенефеціаром(ми), що виникають на підставі цієї Заяви-договору про внесення змін. У разі виникнення спору обов’язок доведення того, що відповідні зміни до цієї Заяви-договору про приєднання не обмежують права Бенефеціара(ів) та/або осіб, вказаних Бенефеціаром(ми), покладається на Банк. <p>3. 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.</p>

4. Я, ПІБ _____ («Клієнт»), від імені якого діє Довірена особа 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 тарифами Банку.
_____ (ПІБ)
підпис, дата

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

Паспорт: 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 /

Від Банку

(посада)

/ _____ /
М.П. підпис

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

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

Відмітки Банку

Працівник Банку, відповідальний за належну перевірку (ідентифікацію, верифікацію) Клієнта/Представника. Засвідчую справжність підпису Клієнта/ Представника, 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
_____	_____	_____	_____

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

А. Ім'я Власника Рахунку

Прізвище (прізвища):*

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

Ім'я:*

Середнє ім'я (імена) або по-батькові:

В. Поточна адреса проживання

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

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

Юрисдикція:*

Поштовий індекс (за наявності):*

С. Поштова адреса (заповнюється лише якщо відрізняється від адреси, вказаної в розділі **В** 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 ППН 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) ППН 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 ППН, будь ласка, вкажіть причину А, Б або В:

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

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

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

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

2.		
3.		

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

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 юрисдикції 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.