

**ЗАЯВА-ДОГОВІР на відкриття карткового рахунку, оформлення платіжної картки**

**№ договору /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(номери договорів заповнюються працівником Банку, який відкриває рахунки)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **ПЕРСОНАЛЬНІ ТА КОНТАКТНІ ДАНІ** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Я, ПІБ:** | |  | | | | | | | | | | | | | | |
| **СТАТЬ:** | | чоловіча | | жіноча | **РЕЗИДЕНТНІСТЬ**: | | | | | | резидент України | | | | нерезидент України | |
| **ДАТА НАРОДЖЕННЯ:** | |  |  |  | **ГРОМАДЯНСТВО:** | | | | | | громадянин України | | | | інше \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (вказати країну) | |
| **РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР ОКПП:** | | |  | |
| *Ім’я та прізвище латинськими літерами, як вказано в закордонному паспорті, або, за його відсутністю, як Ви бажаєте бачити на Картці* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **ІМ’Я ТА ПРІЗВИЩЕ:** | |  | | | | | | | | | | | | | | |
| *Для ідентифікації Вас як дійсного Власника рахунку при Вашому можливому зверненні до Банку за телефоном Вам може бути задане запитання, на яке лише Ви повинні знати відповідь. Вкажіть таку відповідь – пароль. Наприклад, це може бути дівоче прізвище Вашої матері.* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **ПАРОЛЬ:** | |  | | | | | | | | | | | | | | |
| **ПАСПОРТ:**  *(або інший документ, що засвідчує особу)* | | СЕРІЯ: | | НОМЕР: | | ОРГАН, ЩО ВИДАВ: | | | | | | | | | | ДАТА ВИДАЧІ: |
| **МІСЦЕ РЕЄСТРАЦІЇ:** | | ІНДЕКС: | | ПОШТОВА АДРЕСА: | | | | | | | | | | | | ТЕЛЕФОН: |
| **МІСЦЕ ФАКТИЧНОГО ПРОЖИВАННЯ:** *(якщо відрізняється від місця реєстрації)* | | ІНДЕКС: | | ПОШТОВА АДРЕСА: | | | | | | | | | | | | ТЕЛЕФОН: |
| **НОМЕР МОБІЛЬНОГО ТЕЛЕФОНУ:** | |  | | | | | **АДРЕСА ЕЛЕКТРОННОЇ ПОШТИ,**  *в т.ч. для листування:* | | | | | | |  | | |
| **ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ:**  ***Клієнт-не ФОП:***  ***Або якщо Клієнт-ФОП/ самозайнята особа:*** | | Із змістом пунктів 14.1.226, 69.7 Податкового кодексу України ознайомлений, підприємницьку діяльність не здійснюю, незалежною професійною діяльністю не займаюся, не зареєстрований як фізична особа - підприємець, чи особа, яка має право на здійснення незалежної професійної діяльності в державних, єдиних або інших реєстрах про реєстрацію таких осіб.  Із змістом пунктів 14.1.226, 69.7 Податкового кодексу України ознайомлений та повідомляю, що я зареєстрований (на) як фізична особа-підприємець та здійснюю підприємницьку діяльність/особа, яка має право на здійснення незалежної професійної діяльності та займаюсь незалежною професійною діяльністю, та зобов’язуюсь не використовувати рахунки для проведення операцій, пов’язаних зі здійсненням підприємницької діяльності. | | | | | | | | | | | | | | |
| *Прошу відкрити на моє ім’я картковий рахунок та для здійснення операції за цим рахунком випустити банківську платіжну картку згідно наступних даних:* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **ПЛАТІЖНА КАРТА** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Основна картка:** | | Visa Classic | | | | | |  | | | | | | |  | |
|  | | | | | | |
| **Додаткова картка:**  *(на ім’я власника рахунку):* | | Visa Classic | | | | | |  | | | | | | |
| **Валюта рахунку:** | | UAH | |  | | | | | | | |  | | |
| *та надати перераховані нижче банківські послуги* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **БАНКІВСЬКІ ПОСЛУГИ (заповнюється сумісно з працівником Банку)** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Послуги Банку з надання розрахунків в мережі Інтернет.** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Прошу встановити витратний ліміт по операціям, що здійснюються без зчитування даних з платіжної картки (тобто з ручним вводом даних картки в торгівельно - сервісній мережі або мережі Інтернет) в сумі:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ гривень, в день/місяць - картка № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ гривень, в день/місяць - картка № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Мене попереджено, що при здійсненні операцій з ручним вводом даних платіжної картки, інформація про дані операції та реквізити моєї платіжної картки можуть стати відомими третім особам та бути використаними останніми без згоди чи відома банку, в результаті чого мені може бути нанесено фінансову шкоду, за яку АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» відповідальності не несе.  Всю відповідальність за здійснення даних операцій (без зчитування даних з платіжної картки, в т.ч. в мережі Інтернет), в межах встановленого витратного ліміту, я беру на себе. Претензій та заперечень, в разі здійснення зазначених операцій, до АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» не буду мати.  Мене повідомлено, що у разі виникнення вищезазначених проблем, АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» докладатиме максимальних зусиль щодо їх усунення.  При перевипуску картки, по якій встановлено ліміт, на нову з будь - якої причини, встановлений ліміт буде перенесено на нову картку, обсяг встановленого розміру ліміту та кількості операцій відновлюється в повному обсязі незалежно від часу та дня місяця.  АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» має право відмовити клієнту у проведенні претензійної роботи, щодо операцій здійснених з ручним вводом даних платіжної картки (в т.ч. в мережі Інтернет) без пояснення причини клієнту.  Встановлений ліміт по даній заяві можна змінити в телефонному режимі за номером цілодобової клієнтської підтримки 0-800-501-808 (безкоштовний в межах України зі стаціонарних телефонів) та 044-593-10-20, в разі того, якщо відповідальний співробітник АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» має можливість ідентифікувати клієнта. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Додаткові послуги Банка** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Прошу Вас здійснити підключення платіжної картки до сервісу розсилки SMS-повідомлень на номер мобільного телефону № 38 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.  Мова повідомлення:  українська англійська російська  Прошу Вас здійснити підключення додаткової платіжної картки до сервісу розсилки SMS-повідомлень. Про операції по додатковій картці на номер мобільного телефону № 38 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Мова повідомлення:  українська англійська російська  я відмовляюсь від сервісу розсилки SMS-повідомлень на мобільний телефон | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Я розумію, ознайомився, приєднуюсь та згоден з перерахованими нижче умовами і своїм підписом зобов'язуюсь неухильно дотримуватись:   * Умов надання банківських послуг в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (для фізичних осіб) та Правил користування платіжною картою АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», Тарифів Банку, які було надано мені для ознайомлення в письмовому вигляді, діючі редакції яких розміщені в мережі інтернет за адресою http://www.clhs.com.ua; * Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, вимоги якої для мене є обов'язковими; * не використання рахунку(-ків) для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності; * письмового повідомлення Банку про зміну адреси та всіх інших моїх даних не пізніше 15 календарних днів з моменту виникнення; * надання достовірної інформації та розумію, що виявлення Банком прихованої або недостовірної інформації є достатньою умовою для закриття або припинення дій за рахунками, відкритими в межах цієї Заяви-договору (надалі – рахунки).   Я погоджуюсь та підтверджую, що:   * мною отримано повну інформацію про умови накопичувального рахунку в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», а також Я згоден, що процентна ставка за накопичувальним рахунком встановлюється в розмірі, що діє в Банку для цього типу продукту на момент підписання документів, та може змінюватися рішенням Банку в односторонньому порядку; * ця Заява-договір разом з Умовами надання банківських послуг, Правилами користування платіжною карткою АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», Додатковими послугами АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за платіжними картками VISA, а також з Тарифами Банку являє собою договір приєднання; * вся інформація в цій Заяві-договорі є повною та правдивою; * уповноважую Банк перевіряти інформацію, що міститься в цій Заяві-Договорі та іншу інформацію, яка може бути необхідною для прийняття рішення про відкриття мені карткового рахунку, у тому числі оформлення платіжної картки(ок)/, встановлення ліміту кредитної лінії/овердрафту чи іншої послуги, за місцем мого проживання, роботи (навчання) або у представників держави (в т.ч. інформації з державних реєстрів) та місцевого самоврядування; * Банк може звертатись в одне або декілька бюро кредитних історій для перевірки відомостей, зазначених у цій Заяві-договорі і одержання інформації з моєї кредитної історії та з метою формування моєї кредитної історії, Банк може надавати/розміщувати в одне або кілька бюро кредитних історій (про назву та місцезнаходження яких, я проінформований) всіх необхідних відомостей про мене, про мої зобов'язання по цій Заяві-договору та іншої інформації, передбаченої Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій»; * Банком може бути встановлений ліміт овердрафту до основного рахунку, що відкритий відповідно до цієї Заяви-Договору, у визначеній Банком сумі; * Банк  має право відмовитись від встановлення ділових стосунків та відмовити у оформленні платіжної картки без пояснення причин; * Банк попередньо письмово ознайомив мене з інформацією, надання якої передбачено ч.2 та ч. 3 ст. 9 Закону України "Про споживче кредитування"; * ліміт овердрафту отримується мною для задоволення власних споживчих потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням мною обов'язків як найманого працівника; * отримав повну інформацію про дистанційне обслуговування, що здійснюється Банком, погоджуюсь на надання Банком послуг в межах дистанційного обслуговування (в тому числі, на отримання виписок на електронну адресу, вказану в цій Заяві-договорі), а також на оплату комісій, за надання послуг в межах дистанційного обслуговування, передбачених Тарифами Банку у порядку, визначеному Публічною пропозицією; * повідомлений про способи відмови від надання послуг, що надаються згідно з цією Заявою-договором та надаю свою згоду на надання Банком інформації на запит операторів мобільного зв’язку/провайдерів та ін. щодо моєї згоди на отримання SMS-повідомлень; * підписанням цього документу я надаю згоду АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» на обробку та використання моїх персональних даних, які належать до банківської таємниці, згідно затвердженої Банком мети такого використання і такої обробки, підтверджую, що письмово повідомлений про передбачені Законом України «Про захист персональних даних» та іншими нормами чинного законодавства України права суб’єкта персональних даних; * отримав повну інформацію про місцезнаходження установи банку, графік його роботи та номери телефонів; * мені відомо, що умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) відшкодування коштів, передбачені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», зазначені Банком в Умовах надання банківських послуг в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (для фізичних осіб), що розміщені в мережі інтернет за адресою http://www.clhs.com.ua; * 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.   Своїм підписом підтверджую, що ознайомлений з:   * частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та сумою граничного розміру відшкодування коштів, які розміщені на офіційній сторінці ФГВФО в мережі Інтернет http://www.fg.gov.ua; * довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб; * з тим, що проставлений власноручно нижче підпис буде використовуватись Банком як зразок мого підпису. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   (підпис Клієнта) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Укладаючи цей Договір я, відповідно до встановленого законодавством України порядку, надаю Банку доручення самостійно, без додаткового узгодження зі мною, протягом строку дії цієї Заяви-договору здійснювати договірне списання грошових коштів з моїх рахунків, які відкриті в Банку чи в інших фінансових установах, в межах сум, які підлягають сплаті Банку за цією Заявою-договором, кредитними договорами, укладеними мною чи особою, за яку я виступив поручителем, та у випадках передбачених умовами даної Заяви-договору, оформлювати заяви на здійснення банківських операцій купівлі валюти згідно вимог валютного законодавства. Усе листування щодо цього рахунку прошу надсилати за адресою мого місця реєстрації/місця фактичного проживання.  Один примірник Заяви-договору отримав. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **КЛІЄНТ** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ПІБ | | | | | | **Дата** | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | **Підпис** | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| Заповнюється лише для пенсійних та соціальних карт:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_№ пенсійного/соціального посвідчення, або документа, що його заміняє  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_дата видачі\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_дата, до якої діє документ (у разі наявності такої дати)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_орган, що видав документ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **ВІДМІТКИ БАНКУ:** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Правильність та достовірність даних мною перевірені, ідентифікація і верифікація клієнта проведена згідно існуючих нормативних документів Банку, засвідчую справжність підпису (підписів), який (які) зроблені в моїй присутності:  Посада та П.І.Б. працівника банку, який прийняв заяву \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_підпис\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Відкрити рахунок (ки) та випусти платіжну(і) картку(и) згідно вищенаведених даних дозволяю:** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Підпис особи, яка контролює відкриття рахунків**  Посада \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ПІБ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Підпис \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Карткові рахунки відкрито:** | | | | | | | | | **Накопичувальні рахунки відкрито:** | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Номер рахунку в гривні 262\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Номер рахунку в гривні 262\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | | |

**БАНК**

Найменування банку:

Публічне акціонерне товариство «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

Код банку 300647, ЄДРПОУ 21665382

Місцезнаходження: вул. Борисоглібська б.5 літера «а», Київ, 04070 Україна

Інформаційно-довідкова служба 0 800 50-18-08, e-mail: [info@clhs.com.ua](mailto:info@vtb.com.ua)

Особа, якій надане право підписувати договори

Посада \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ПІБ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Підпис \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

м.п.