

**ЗАЯВА-ДОГОВІР на відкриття рахунків та оформлення тарифного плану «Депозитний»
№договору / _____**
Надавач фінансових послуг (по тексту – БАНК)

Акціонерне товариство «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

Код банку 300647, код за ЄДРПОУ 21665382

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

Інформаційно-довідкова служба 0 800 50-18-08, e-mail: info@clhs.com.ua

Я, _____ (ПІБ), паспорт _____ виданий _____ (дата видачі) _____ (орган що видав), зареєстрований _____ (місце реєстрації), реєстраційний номер ОКПП _____, дію як законний представник на підставі (рішення суду / опікунської ради тощо) _____ видан _____ (ПІБ) _____ (далі – Користувач /Клієнт):

1. ПЕРСОНАЛЬНІ ТА КОНТАКТНІ ДАНІ

Я, (ПІБ):	_____ (надалі - Клієнт)	
Код Користувача:	Реєстраційний номер ОКПП:	
Ім'я та Прізвище латинськими ЛІТЕРАМИ: <i>(як зазначено в паспорті для виїзду за кордон, у разі його наявності, або згідно з правилами транслітерації)</i>		Пароль: <i>(наприклад: дівоче прізвище матері)</i>
Місце фактичного проживання:		
ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ: Клієнт - не є фізичною особою-підприємцем або самозайнятою особою	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.	
Або якщо Клієнт - є фізичною особою-підприємцем або самозайнятою особою:	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 займаюся незалежною професійною діяльністю, та зобов'язуюсь не використовувати рахунки, відкриті в межах тарифного плану «Депозитний», для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.	

2. ОПИС ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, ЩО НАДАЮТЬСЯ ЗА ЦИМ ДОГОВОРОМ

На підставі цієї Заяви-договору Клієнту надаються послуги:

- ✓ відкриття та ведення поточних рахунків в валютах гривня, долар США, Євро, швейцарський франк, англійський фунт стерлінгів
- ✓ оформлення мультивалютної міжнародної платіжної картки

Поточний рахунок – рахунок, що відкривається банком Клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

Платіжна картка - електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки.

3. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ

Прошу відкрити на ім'я Клієнта поточні рахунки в валютах гривня, долар США, Євро, швейцарський франк, англійський фунт стерлінгів та оформити основну платіжну картку VISA Gold, VISA Classic відповідно до Тарифів

Прошу оформити додаткові картки на ім'я Клієнта: VISA Gold, VISA Classic відповідно до Тарифів

У разі оформлення додаткової платіжної картки на ім'я третьої особи додатково заповнюється заява на оформлення додаткової платіжної картки

4. СУПРОВІДНІ БАНКІВСЬКІ ПОСЛУГИ

Постійно діюче розпорядження

Я як законний представник Клієнта, який діє від імені та в інтересах Клієнта надаю Банку доручення на виконання постійно діючого розпорядження на переказ коштів між рахунками Клієнта :

З рахунку	На рахунок	Сума (один з варіантів)	Переказ виконувати
_____	_____	<input type="checkbox"/> _____ % від залишку на рахунку	<input type="checkbox"/> щомісячно __ числа місяця, якщо зазначене число припадає на вихідний або святковий день, переказ виконується впродовж 3 календарних днів, але в будь-якому разі не пізніше першого банківського дня, що слідує за вказаною датою <input type="checkbox"/> щоденно
		<input type="checkbox"/> _____ (зазначається сума)	
		<input type="checkbox"/> _____ % від суми надходжень за попередній день	

Перекази коштів здійснюються за умови наявності на рахунку необхідної для переказу суми в повному обсязі.

Розрахунки в мережі Інтернет.

Прошу встановити витратний ліміт¹ за операціями в мережі Інтернет в сумі:

_____ гривень, в день/місяць² - картка № _____

_____ гривень, в день/місяць² - картка № _____

¹ - Стандартні ліміти на операції з платіжними картками та процедура їх зміни зазначені в Умовах та порядку надання банківських послуг в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (для фізичних осіб)

² - необхідне підкреслити.

Сервіс СМС-інформування

Прошу Вас здійснити підключення платіжної картки № _____ до сервісу СМС-інформування на номер мобільного телефону + _____.

Прошу Вас здійснити підключення платіжної картки № _____ до сервісу СМС-інформування на номер мобільного телефону + _____.

я відмовляюсь від сервісу СМС-інформування на мобільний телефон

Я як законний представник Користувача, який діє від імені та в інтересах Користувача розумію, погоджуюсь та підписанням цієї Заяви-договору підтверджую, що:

✓ в межах даної заяви-договору відкриття рахунків здійснюється для власних потреб Користувача
✓ я приєднуюся до Умов та порядку надання банківських послуг в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (для фізичних осіб) (далі - Умови), які було надано мені для ознайомлення в письмовому вигляді, діючу редакцію яких розміщено на офіційній інтернет-сторінці АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (далі - Банк): <https://www.clhs.com.ua>;

✓ мені відомо, що на мою вимогу Банк зобов'язується надати витяг з Умов, засвідчений уповноваженим представником Банку;

✓ ознайомлений з Правилами користування платіжною картою АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», супровідними послугами АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за платіжними картками VISA, а також з Тарифами Банку, які було надано мені для ознайомлення в письмовому вигляді та/або діючі редакції яких розміщені на офіційній інтернет-сторінці Банку: <https://www.clhs.com.ua>;

✓ ця Заява-договір разом з Умовами, з Правилами користування платіжною картою АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», супровідними послугами АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за платіжними картками VISA та з Тарифами Банку являє собою договір приєднання у розумінні ст. 634 Цивільного кодексу України;

-
- ✓ відповідно до даної заяви-договору я отримую пакетну пропозицію Банку, яка передбачена для фізичних осіб. Пакетна пропозиція (пакет) – це набір продуктів/послуг Банку, об'єднаних єдиним тарифним планом. Пакетна пропозиція (пакет) є єдиним та неподільним банківським продуктом;
 - ✓ операції та послуги, які доступні мені в межах дано договору, та їх вартість перелічені в Тарифах Банку. Сплата вартості отриманих послуг в рамках даної заяви-договору відбувається шляхом їх договірною списання з рахунків, які відкриті на ім'я Клієнта, на підставі Тарифів, які діють на момент замовлення/отримання послуги;
 - ✓ відповідно до Умов та Тарифів Банку гарантійне забезпечення та незнижувальний залишок на рахунках не передбачені;
 - ✓ ліміти та/або обмеження за платіжними операціями, в тому числі з використанням реквізитів платіжних карток, порядок їх зміни Клієнтом розміщені на сайті Банку <https://www.clhs.com.ua> в розділі «Тарифи та документи» підрозділ «Приватним особам»;
 - ✓ Клієнт має право змінювати ПІН (персональний ідентифікаційний номер), який надає йому Банк до платіжної картки, впродовж строку дії даної платіжної картки;
 - ✓ не використовую рахунки, відкриті в межах тарифного плану «Депозитний», для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності;
 - ✓ 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 цієї Заяви-договору та може змінюватися рішенням Банку в односторонньому порядку;
 - ✓ вся інформація в цій Заяві-договорі є повною та правдивою;
 - ✓ у разі виявлення Банком прихованої або недостовірної інформації, такий факт є достатньою умовою для закриття або припинення операцій за рахунками, відкритими в межах цієї Заяви-договору (надалі – рахунки);
 - ✓ уповноважую Банк перевіряти інформацію, що міститься в цій Заяві-договорі та іншу інформацію, яка може бути необхідною для прийняття рішення про відкриття мені поточного 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 до Кредитного реєстру Національного банку України та/або до одного 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 до Кредитного реєстру Національного банку України та/або до одного або декількох бюро кредитних історій (про назву та місцезнаходження яких я проінформований) всі необхідні відомості про мене, про мої зобов'язання за цією Заявою-договором та іншу інформацію, передбачену чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України;
 - ✓ Банк має право відмовитись від встановлення ділових стосунків та відмовити у оформленні платіжної картки без пояснення причин;
 - ✓ мною отримано повну інформацію про дистанційне обслуговування, що здійснюється Банком, погоджуюсь на надання Банком послуг в межах дистанційного обслуговування, а також на оплату комісій, за надання послуг в межах дистанційного обслуговування, передбачених Тарифами Банку у порядку, визначеному Умовами, які було надано мені для ознайомлення в письмовому вигляді;
 - ✓ мені повідомлено про способи відмови від надання супровідних 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 СМС;
 - ✓ я надаю згоду Банку на збір, накопичення, зберігання, адаптування, обробку, використання, знеособлення, знищення будь-яких моїх персональних даних, які належать до банківської таємниці та/або будь-яким особам, які перебувають в трудових відносинах з Банком або залучаються до процесу виконання Банком своїх зобов'язань за цією Заявою-Договором у відповідності до законодавства України та/або третім особам, послугами яких Банк користується відповідно до укладених договорів, в тому числі

інформаційно-консультаційними послугами, щодо врегулювання простроченої/проблемної заборгованості фізичних осіб, відповідно до 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;

✓ Банк ознайомив мене з умовами гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Фонду) відшкодування коштів, передбаченими Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», мені відомо, що вказані умови гарантування зазначені Банком в Умовах ;

✓ у випадку неналежного виконання мною зобов'язань за цією Заявою-договором, Умовами, Правилами користування платіжною картою АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», супровідними послугами АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за платіжними картками VISA, я надаю згоду на розкриття Банком третім особам інформації щодо стану моєї заборгованості, діяльності та мого фінансового стану, яка стала відомою Банку у процесі мого обслуговування та є банківською таємницею, в обсязі, необхідному для захисту інтересів Банку та/або в обсязі, необхідному для стягнення заборгованості, та/або в обсязі, необхідному для відступлення майнових прав за цією Заявою-договором та договорами забезпечення на користь інших осіб. Розкриття Банком інформації, що становить банківську таємницю, відповідно до цього пункту Заяви-договору може бути здійснено на користь будь-яких осіб, в тому числі, але не виключно, правоохоронних органів, податкових (фіскальних) органів (в тому числі, але не виключно, Державної фіскальної служби України та її територіальних підрозділів), а також юридичних осіб, що надаватимуть послуги Банку, пов'язані з поверненням простроченої заборгованості за цією Заявою-договором;

✓ Банк ознайомив мене з визначенням «Вклад» та «Вкладник» що визначені у Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;

✓ за невиконання або неналежне виконання своїх обов'язків за цією Заявою-договором, Банк несе відповідальність згідно з чинним законодавством України;

✓ маю право відмовитися від Заяви-договору або розірвати Заяву-договір у випадку виконання мною перед Банком всіх зобов'язань, які виникли при отриманні послуг, передбачених даною Заявою-договором;

✓ сторона цієї Заяви-договору звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за Заявою-договором у випадку, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово - промисловою палатою України та повноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

✓ з власної ініціативи Банк має право доповнювати та/або змінювати Тарифи Банку та Умови, у випадку якщо ці зміни стосуються змін правил користування платіжною картою або тарифів на обслуговування платіжної картки, Банк повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати впровадження таких змін та не пізніше ніж за 1 (один) календарний день до дати впровадження змін щодо нарахування відсотків на залишок коштів на поточному рахунку та/або накопичувальному рахунку із зазначенням дати, з якої вони встановлюються Банком, одним чи декількома із наступних способів на вибір Банку:

- розміщенням інформації на офіційній інтернет-сторінці Банку <https://www.clhs.com.ua>;
- розміщенням інформації у виписках по рахунку;
- електронними засобами зв'язку;
- інформаційним повідомленням в операційних приміщеннях, касах Банку (дошка оголошень);
- поштовим повідомленням (за адресою Клієнта, відповідно до цієї Заяви-Договору);
- через особу, уповноважену належним чином організацією (установою, підприємством)
- направлення СМС-повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта
- направлення пуш-повідомлення у Мобільному додатку.

✓ маю право звернутися до Банку з питань виконання сторонами умов Заяви-договору відповідно до Інструкції про порядок розгляду звернень та особистого прийому громадян АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», яка регламентує порядок розгляду Банком звернень та знаходиться на офіційній інтернет-сторінці Банку: <https://www.clhs.com.ua/> в розділі «Звернення громадян».

Канали звернення до Банку:

- за телефонами Служби клієнтської підтримки 0-800-50-18-08, +38-044-593-10-20;
- електронним листом за адресою info@clhs.com.ua;
- поштовим повідомленням на адресу: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, 5 літера А з поміткою «Звернення/Скарга»;
- на особистому прийомі громадян керівництвом Банку згідно з Графіком за попереднім записом за телефонами 0-800-50-18-08, +38-044-593-10-20 не пізніше ніж за три робочі дні до дати проведення особистого прийому.

Розгляд звернень відбувається у строки визначені Законом України «Про звернення громадян».

✓ маю право звернутися з питань захисту прав споживачів фінансових послуг до Національного банку України з використанням каналів звернень, зазначених в розділі "Звернення громадян" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України, інших уповноважених державних органів;

✓ Банк зобов'язаний:

- один раз на календарний місяць безоплатно надавати виписку по рахункам, відкритим в рамках даної заяви-договору, за такий місяць у паперовій/або електронній формі за запитом Клієнта;
- повідомляти про закінчення терміну дії платіжних карт щонайменше за 10 календарних днів до закінченню терміну дії шляхом направлення СМС-повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта або направлення пуш-повідомлення у Мобільному додатку.

Своїм підписом підтверджую, що:

✓ повідомлений про вичерпні дані щодо установи Банку (ідентифікаційний номер юридичної особи в ЄДРПОУ, адреса місцезнаходження, графік його роботи, номери телефонів, адресу офіційної інтернет-сторінки Банку у мережі інтернет тощо), а також обізнаний про загальнодоступні джерела інформації, у яких відображаються/перевіряються/здійснюється пошук змін щодо даних установи Банку;

✓ до укладання цієї Заяви-договору ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та отримав її від Банку, про що свідчить окремих, нижче проставлений власноручно мною, підпис;

✓ 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 Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Фонд) в мережі Інтернет за адресою <https://www.fg.gov.ua>;

✓ повідомлений про гарантії Фонду на вклад на дату підписання цього Договору в межах гарантованої суми відшкодування, передбаченої Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», та можливі чинники обмеження гарантій Фонду;

✓ укладанням цієї Заяви - договору зобов'язуюсь не рідше ніж один раз на рік звертатися до Банку для одержання та ознайомлення з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка ФГВФО), якщо станом на 01 січня кожного наступного року після укладання Заяви – договору вона буде чинна. У випадку мого незвернення в Банк до 01 лютого, вважати що я самостійно ознайомився з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка розміщена на офіційній інтернет-сторінці Банку <https://www.clhs.com.ua>, і отримання мною Довідки ФГВФО підтверджую.

_____ (підпис Представник)

Укладаючи цю Заяву-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. Таке договірне списання не потребує окремої згоди Клієнта і здійснюється Банком на підставі відповідної платіжної інструкції ініціатором за якою є Банк. Здійснене Банком договірне списання, на підставі платіжної інструкції, ініціатором за якою є Банк, з будь-якого

Рахунку клієнта у Банку, якщо воно було здійснено з підстав і у порядку, визначеному договором, вважається таким, що було здійснено за згодою Клієнта.

Із змістом Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачам платіжних послуг з обслуговування рахунків ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові. Мені відомо про те, що ці рахунки 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.

Усе листування щодо цього рахунку прошу надсилати за адресою: місця реєстрації місця фактичного проживання

Про зміну адреси повідомлятиму Банк письмово.

Додаткова інформація _____

Один примірник Заяви-договору отримав та погоджуюсь, що проставлений власноручно нижче підпис буде використовуватись Банком як зразок мого підпису

Особа, яка відкриває рахунок на користь Користувача

Законний Представник

Дата укладення договору
_____._____._____ р.

адреса: м. _____, вул. _____ буд. _____ кв. _____

Підпис _____

паспорт _____

(підпис представника)

виданий _____

« ____ » _____ р.

Реєстраційний номер ОКПП _____

ВІДМІТКИ БАНКУ:

Документи на оформлення відкриття рахунку перевірів, 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 відповідно до внутрішніх документів Банку має право надавати банківську послугу з відкриття рахунків клієнтам

_____ підпис _____

Підпис особи, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку

Посада _____ ПІБ _____ Підпис _____

Поточні рахунки відкрито: _____ в валютах гривня, долар Дата _____

США, євро, швейцарський франк, англійський фунт стерлінгів

Відкрити поточний(і) рахунок(ки) та випустити платіжну(і) картку(и) згідно з вищенаведеними даними дозволяю:

Керівник (Особа, уповноважена керівником)

Посада _____ ПІБ _____ Підпис _____