

**ЗАЯВА-ДОГОВІР на відкриття рахунків та оформлення Пакету послуг «BUSINESS SET»  
№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

**1. ПЕРСОНАЛЬНІ ТА КОНТАКТНІ ДАНІ**

<b>Я, (ПІБ):</b>	_____ (надалі - Користувач/Клієнт)	
<b>Код Користувача:</b>	<b>Реєстраційний номер ОКПП:</b>	
<b>Ім'я та Прізвище латинськими літерами:</b> <i>(як зазначено в паспорті для виїзду за кордон, у разі його наявності, або згідно з правилами транслітерації)</i>		<b>Пароль:</b> <i>(наприклад: дівоче прізвище матері)</i>
<b>Місце фактичного проживання:</b>		
<b>ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ:</b>	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, відкриті в межах пакету послуг «BUSINESS SET», 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
- ✓ відкриття та ведення накопичувальних рахунків у валютах гривня, долар США, Євро
- ✓ оформлення мультивалютної міжнародної платіжної картки

**3. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ**

**Прошу відкрити на моє ім'я поточні рахунки** в валютах гривня, долар США, Євро **та поточні накопичувальні рахунки (накопичувальні рахунки) в валютах** гривня, долар США, Євро **відповідно до Тарифів та оформити основну платіжну картку VISA Classic**

**Прошу оформити додаткові картки на моє ім'я:**  VISA Classic

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**

Клієнт надає Банку доручення на виконання постійно діючого розпорядження на переказ коштів між власними рахунками:

З рахунку	На рахунок	Сума (один з варіантів)	Переказ виконувати
_____	_____	<input type="checkbox"/> _____ % від залишку на рахунку <input type="checkbox"/> _____ (зазначається сума)	<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

		<input type="checkbox"/> _____ % від суми надходжень за попередній день	разі не пізніше першого банківського дня, що слідує за вказаною датою <input type="checkbox"/> щоденно
--	--	---	---

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

### Розрахунки в мережі Інтернет.

Прошу встановити витратний ліміт<sup>1</sup> за операціями в мережі Інтернет в сумі:

\_\_\_\_\_ гривень, в день/місяць<sup>2</sup> - картка № \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ гривень, в день/місяць<sup>2</sup> - картка № \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> - 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)

<sup>2</sup>-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 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;
- ✓ не використовую рахунки, відкриті в межах тарифного плану «BUSINESS SET», 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 в односторонньому порядку 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 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.

✓ 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](mailto: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.

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 окремий, 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 Клієнта)

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 та є Користувачем (КЛІЄНТОМ)**

**Дата**

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

\_\_\_\_\_

#### 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

**Накопичувальні рахунки відкрито:** \_\_\_\_\_ в валютах гривня, Дата \_\_\_\_\_

долар США, євро

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

Керівник (Особа, уповноважена керівником)

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