

Надавач фінансових послуг (по тексту – БАНК)

Акціонерне товариство «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

Код банку 300647, код за ЄДРПОУ 21665382

реєстраційний номер в Державному реєстрі банків 264

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

Я, (ПІБ):	_____ (надалі - Користувач/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 якщо Клієнт-є фізичною особою-підприємцем/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. 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 «єВідновлення», 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 поточного рахунку в валюті гривня,
- ✓ оформлення діджитальної міжнародної одновалютної платіжної картки,
- ✓ відкриття та ведення спеціального рахунку в валюті гривня,
- ✓ оформлення одновалютної діджитальної картки єВідновлення.

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.

Спеціальний рахунок - поточний рахунок із спеціальним режимом використання для зарахування компенсації.

Картка єВідновлення – це платіжна картка, яка оформлюється до спеціального рахунку

3. ПЛАТІЖНІ КАРТИ

Прошу відкрити на моє ім'я:

поточний рахунок в валюті гривня та оформити основну платіжну картку VISA Digital відповідно до Тарифів,

4. ДОДАТКОВІ ТА/АБО СУПУТНІ БАНКІВСЬКІ ПОСЛУГИ

Сервіс СМС-інформування

Прошу Вас здійснити підключення платіжної картки та картки «Відновлення» 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 поточного рахунку здійснюється для моїх власних потреб ;
 - ✓ в межах даної заяви-договору відкриття спеціального рахунку здійснюється для отримання мною компенсації з використанням електронної публічної послуги «Відновлення».
 - ✓ 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 електронному вигляді, діючу редакцію яких розміщено на офіційній інтернет-сторінці АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (далі – Банк): <https://www.clhs.com.ua>;
 - ✓ Банк письмово ознайомив мене з інформацією згідно ч.5 ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».
 - ✓ 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», додатковими та/або супутніми послугами АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за платіжними картками VISA, а також з Тарифами Банку, які було надано мені для ознайомлення в електронному вигляді, 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», та з Тарифами Банку являє собою договір приєднання у розумінні ст. 634 Цивільного кодексу України (далі також - Договір);
 - ✓ 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;
 - ✓ мені відомий порядок надання, отримання та використання компенсації, отриманої за електронною публічною послугою «Відновлення»;
 - ✓ в межах даної Заяви-договору доступні платіжні операції:
для поточного рахунку та платіжної картки - готівкові операції у банкоматах та пунктах видачі готівки, безготівкові операції з оплати товарів та послуг, у тому числі через мережу Інтернет, перекази коштів;
для спеціального рахунку та картки «Відновлення» - безготівкові операції з оплати товарів та послуг, у тому числі через мережу Інтернет, з врахуванням обмежень які передбачені нормативно-правовими актами України, що регулюють надання та використання компенсацій за електронною публічною послугою «Відновлення».
- Комісійна винагорода та інші збори, що підлягають сплаті за вказані операції, визначена в Тарифах Банку, які розміщені на сайті Банку в розділі «Тарифи та документи» [підрозділ «Приватним особам»](#);
- ✓ 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 (дату) замовлення/отримання послуги;
 - ✓ Банк встановлює незнижуваний залишок коштів на картковому рахунку у розмірі 0,00 грн, якщо інше не передбачено Тарифами. На дату підписання даної Заяви-договору гарантійне забезпечення та інші розміри незнижувального залишку на рахунках Тарифами Банку не передбачені;
 - ✓ станом на дату підписання даної Заяви-договору діють ліміти та/або обмеження за платіжними операціями, в тому числі з використанням реквізитів платіжних карток згідно Додатку 2. Інформацію про чинні, на момент здійснення операції ліміти та/або обмеження розміщені на сайті Банку <https://www.clhs.com.ua> в розділі «Тарифи та документи» підрозділ «Приватним особам». Отримати інформацію про діючі ліміти та/або обмеження також можна у мобільному додатку, в відділеннях

- Банку, або звернувшись до Контакт-центру (цілодобово). Змінити розмір лімітів та/або обмеження за платіжними операціями, в тому числі з використанням реквізитів платіжних карток (якщо це дозволено законодавством України) можна у мобільному додатку або звернувшись до Контакт-центру (цілодобово) чи відділень Банку.
- ✓ Банк може надавати мені інформацію, яка є додатковою до мінімально визначеної законами України та нормативно-правовим актом Національного банку з питань емісії та еквайрингу, у формі SMS-повідомлень, довідок та виписок.
 - ✓ На дату укладання цієї Заяви-договору:
вартість надання довідки про стан поточного рахунку - _____ (довідки надаються на запит Клієнта в відділеннях Банку);
вартість сервісу смс-інформування _____;
вартість надання виписок _____.
вартість випуску основної платіжної картки _____,
 - ✓ 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 «Відновлення», для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності;
 - ✓ 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) 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, я погоджуюсь на надання Банком мені 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 електронному вигляді;
 - ✓ мені повідомлено про способи відмови від надання додаткових та/або супутніх послуг, що надаються згідно з цією Заявою-договором та я надаю свою згоду на надання Банком інформації на запит операторів мобільного зв'язку/провайдерів та ін. щодо моєї згоди на отримання СМС та повідомлень;
 - ✓ 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», додатковими та/або супутніми 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, про що 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 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 PUSH-повідомлення.
- ✓ підписанням цієї Заяви-договору я надаю згоду на внесення змін до Тарифів (у тому числі, збільшення тарифів на послуги), змін до Договору (у тому числі – викладення Договору у новій редакції), що не

обмежують мене в правах, передбачених законодавством України та що не заборонені законодавством;

- ✓ я маю право розірвати (за умови відсутності перед Банком заборгованості за грошовими зобов'язаннями за договором) цей Договір до дати, з якої набувають чинності зміни до Тарифів Банку та Умов, без будь-якої плати за його розірвання. В разі неповідомлення Банку у спосіб, визначений в Заяві-договорі, про розірвання Договору до дати, з якої набувають чинності зміни до Тарифів Банку та Умов, такі зміни вважаються прийнятими мною.
- ✓ 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, 5а 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 закінчення терміну дії шляхом направлення СМС-повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта або направлення пуш-повідомлення у Мобільному додатку.

Своїм підписом підтверджую, що:

- ✓ повідомлений, що Дана Заява-Договір підписана з використанням електронних підписів. Зі сторони Банку документи підписуються КЕП, Клієнт для підписання має право використовувати Простий електронний підпис. Електронні цифрові підписи, що використовуються Клієнтом та Банком мають рівнозначні юридичні наслідки із власноручними підписами на документах на паперових носіях.

Механізм використання ЕП Клієнта для підписання Заяв-Договорів в мобільному додатку:

- Клієнт ознайомлюється з проектом документу перед підписанням;
- Банк надсилає Клієнту ОTR пароль.
- Введенням ОTR - паролю, який був надісланий Банком, в мобільному додатку Клієнт засвідчує, що ознайомився з усім текстом документа, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документа, та проставляє на ньому свій підпис;

Примірник підписаного в електронній формі документа надсилається Клієнту на адресу електронної пошти, зазначену клієнтом та/або надається в Мобільному додатку Клієнту.

Повторне надсилання Договору (за потреби) здійснюється Клієнтом у Мобільному додатку.

На вимогу клієнта уповноважений працівник Банку надає засвідчену копію підписаного Сторонами документа в паперовій форм.

- ✓ 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 накладений простий електронний підпис створений із застосуванням OTP-пароллю надісланого на мій фінансовий номер телефону;
- ✓ 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 ФГВФО, яка розміщена на офіційній інтернет-сторінці Банку <https://www.clhs.com.ua>, і отримання мною Довідки ФГВФО підтверджую.

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, Умовами (зокрема, у випадку отримання Банком відомостей про надходження на будь-який з моїх рахунків коштів шляхом вчинення шахрайських фінансових операцій або про вчинення таких операцій з використанням будь-якого з моїх рахунків чи платіжних карток), 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 моєї згоди 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 мого Рахунку у Банку, якщо воно було здійснено з підстав і у порядку, визначеному Договором, вважається таким, що було здійснено за моєю згодою.

Із змістом Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами 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'язуюся негайно повідомити про це Банк в письмовій формі.

Надаю дозвіл Банку на розкриття інформації, що становить банківську таємницю, АТ «Ощадбанк», Міністерству цифрової трансформації України та Міністерству інфраструктури України, в обсягах які передбачені Порядком надання компенсації для відновлення окремих категорій об'єктів нерухомого майна, пошкоджених внаслідок бойових дій, терористичних актів, диверсій, спричинених збройною агресією Російської Федерації, з використанням електронної публічної послуги «єВідновлення», та іншими нормативно-правовими актами України, які регламентують роботу електронної публічної послуги «єВідновлення»

Усе листування щодо цього рахунку прошу надсилати на мою електронну адресу

Про зміну адреси повідомлятиму Банк письмово.

Додаткова інформація:

Спеціальний рахунок відкривається мною для отримання компенсації з використанням електронної публічної послуги «єВідновлення».

Строк дії Договору – 5 (п'ять) років. Договір може бути продовжений на такий же строк за умови настання однієї чи кількох із нижче перелічених обставин:

- в рамках Договору виконувались операції ініційовані Клієнтом не більше ніж 3(три) місяці до закінчення його строку;

- в рамках Договору є платіжні картки, строк яких не закінчився на день спливу строку дії Договору;
- в рамках Договору є непогашені зобов'язання Клієнта перед Банком;
- жодна із сторін Договору не попередила іншу сторону про намір припинення Договору у зв'язку з закінченням його строку дії.

Особа, яка відкриває рахунок та є Користувачем (КЛІЄНТОМ)

_____ / ____ . ____ . ____ / Дата укладення Договору ____ . ____ . ____ р.

ВІДМІТКИ БАНКУ:

Документи на відкриття рахунку отримано в електронному вигляді від Державного підприємства «ДІЯ». Відкриття поточного рахунку дозволено і операцію виконано із установленим механізмом контролю з використанням відповідного програмного забезпечення.

Поточні рахунки відкрито: _____ в валюті гривня Дата _____

Спеціальний рахунок відкрито: _____ в валюті гривня Дата _____

БАНК

(Відкриття рахунку(-ів) здійснено із установленим механізмом контролю з використанням відповідного програмного забезпечення)

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

Посада _____ ПІБ _____ Підпис _____

Є додатком до Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників (пункт 2 розділу I)

ДОВІДКА
про систему гарантування вкладів фізичних осіб

<p>Вклади у <u>АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»</u> (найменування банку) <u>Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №139 видано 14.02.2002р.</u> (номер і дата видачі свідоцтва учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб) гарантовано Фондом</p>	
Обмеження гарантії	<p>Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками) станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.</p> <p>У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами (включно з відсотками) на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.</p> <p>Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року № 64/2022, затвердженим Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень.</p> <p>Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».</p> <p>Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», не відшкодовуються кошти:</p> <ul style="list-style-type: none"> передані банку в довірче управління; за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень; розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних або до дня прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність»; розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня

	<p>прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - один рік до дня прийняття такого рішення);</p> <p>розміщені на вклад власником істотної участі у банку;</p> <p>за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від банку;</p> <p>за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;</p> <p>за вкладами у філіях іноземних банків;</p> <p>за вкладами у банківських металах;</p> <p>розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;</p> <p>за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;</p> <p>розміщені на вклад у банку особою, до якої застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України «Про оборону України») або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України «Про санкції».</p>
<p>Якщо у вкладника більше одного вкладу в банку</p>	<p>Фонд, відповідно до статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», відшкодовує кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками), але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, незалежно від кількості вкладів в одному банку.</p>
<p>Період відшкодування коштів</p>	<p>Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше ніж 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше ніж 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку або з дня початку процедури ліквідації банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність».</p> <p>Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування кошти за договорами банківського рахунка до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).</p> <p>Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунка здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).</p>

Валюта відшкодування	<p>Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».</p> <p>У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.</p>
Контактна інформація Фонду	04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17, номер телефону гарячої лінії 0-800-105-800, (044) 333-36-55
Докладніша інформація	http://www.fg.gov.ua
Підтвердження одержання вкладником	_____ (підпис вкладника)
Додаткова інформація	<p>Терміни «вклад» та «вкладник» вживаються у значенні наведеному в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».</p> <p>Банк повідомляє вкладнику на його запит про поширення гарантій Фонду на відшкодування коштів за його вкладом відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».</p> <p>Додатково інформація про систему гарантування вкладів зазначається у виписці з рахунка.</p> <p>Фонд припиняє виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день затвердження ліквідаційного балансу банку та не пізніше наступного робочого дня розміщує на офіційному вебсайті Фонду оголошення про припинення Фондом виплат гарантованої суми відшкодування.</p> <p>Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність».</p>

Інформація про ліміти та/або обмеження за операціями з використанням платіжних карт та порядок їх зміни

Для зменшення можливості проведення помилкових операцій, а також для протидії шахрайським операціям, Банк встановив стандартні ліміти/обмеження по кількості та/або сумі операцій з використанням платіжної картки.

Операції за платіжними картками можуть бути проведені в рамках встановлених лімітів, але не вище обмежень, встановлених законодавством України.

Інформацію щодо стандартних розмірів лімітів/обмежень можливо отримати в відділенні або в Контакт-центрі Банку, або ознайомитися в мобільному додатку Банку.

Стандартні ліміти (обмеження) на проведення операцій за платіжними картками АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

Тип ліміту	Сума операцій на операцію/добу/ календарний місяць	Кількість операцій на добу/ календарний місяць	Тип/клас платіжної картки	Можливість зміни діючого ліміту/ обмеження держателем платіжної картки	Канали зміни ліміту/ обмеження	Коментар
Загальний ліміт витрат	Необмежено	Необмежено	Всі типи та класи	Так	Мобільний додаток та/або контакт центр банку	За зверненням клієнта можлива індивідуальна зміна розміру та періоду ліміту/обмеження
Загальний ліміт видачі готівки	Необмежено	Необмежено	Всі типи та класи	Так	Контакт центр банку	За зверненням клієнта можлива індивідуальна зміна розміру та періоду ліміту/обмеження
Загальний ліміт покупок	Необмежено	Необмежено	Всі типи та класи	Так	Контакт центр банку	За зверненням клієнта можлива індивідуальна зміна розміру та періоду ліміту/обмеження
Ліміт витрат за операціями з ручним введенням даних картки*	Еквівалент 1000,00 грн на добу	Необмежено	Всі типи та класи	Так	Мобільний додаток та/або контакт центр банку	За зверненням клієнта можлива індивідуальна зміна розміру та періоду ліміту/обмеження

Загальний ліміт видачі готівки в мережі банку	Еквівалент 25 000,00 грн на місяць	Необмежено	Карти оформлені в межах продукту «Перший GOLD»	Так	Контакт центр банку	За зверненням клієнта можлива індивідуальна зміна розміру та періоду ліміту/обмеження
Ліміт отримання переказів за реквізитами платіжної карти	Еквівалент 400 000,00 грн на добу	100 операцій на місяць	Всі типи та класи крім на корпоративних платіжних карт	Ні	-	Заборонені операції: - зарахування переказів в іноземній валюті в межах України;
Ліміт на операції переказу коштів за реквізитами платіжної картки	29 999,00 грн на операцію	100 операцій на місяць	Всі типи та класи крім на корпоративних платіжних карт	Ні	-	Заборонені операції: - виконання переказів в іноземній валюті в межах України;
Ліміт витратних операцій за магнітною смугою на АЗС в США	Еквівалент 5 000,00 грн на добу	10 операцій на добу	Всі типи та класи	Так	Контакт центр банку	За зверненням клієнта можлива індивідуальна зміна розміру та періоду ліміту/обмеження
Невірне введення ПІН-коду	-	3 операції в необмежений період	Всі типи та класи	Ні	-	У випадку перевищення зазначеного ліміту держателю карти необхідно звернутись до контакт-центру банку для його обнулення
Невірне введення 3DS-коду	-	3 операції в необмежений період	Всі типи та класи	Ні	-	У випадку перевищення зазначеного ліміту держателю карти необхідно звернутись до контакт-центру банку для його обнулення
Загальний Ліміт готівкового та безготівкового поповнення рахунків/платіжних карток	Еквівалент 400 000,00 грн. на місяць	100 операцій на місяць 5 операцій на добу	Рахунки/платіжні картки, відкриті у рамках пакету «Вільний», «Вільний мультивалютний», діджитальні картки до поточного рахунку	Ні	-	Ліміт передбачено лише для пакету послуг «Вільний», «Вільний мультивалютний», «ЄВідновлення»

			в рамках пакету «ЄВідновлення»			
Ліміт витратних операцій за магнітною смугою	0,00 грн на добу	Необмежено	Всі типи та класи	Так	Контакт центр банку	За зверненням клієнта можлива індивідуальна зміна розміру та періоду ліміту/обмеження
Операції в валюті російський рубль	0,00 грн на добу	Необмежено	Всі типи та класи	Ні	-	Обмеження діють на операції незалежно від країни реєстрації терміналу.

*Проведення операцій за платіжними картками АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» в мережі Інтернет заборонено, якщо країна еквайру належить до наступних країн Африки: Алжир, Ангола, Бенін, Ботсвана, Буркіна-Фасо, Бурунді, Габон, Гана, Гамбія, Гвінея, Гвінея-Бісау, Конго, Демократична республіка Конго, Джибуті, Замбія, Зімбабве, Кабо-Верде, Камерун, Кенія, Союз Коморських Островів, Кот-д'Івуар, Лесото, Ліберія, Лівія, Маскаренські острови -(Маврикій + Реюньон), Маврикій, Мавританія, Мадагаскар, Малаві, Малі, Мозамбік, Намібія, Нігер, Нігерія, Руанда, *Сан-Томе і Принсіпі*, Сейшельські острови, Сенегал, Сомалі, Судан, С'єрра-Леоне, Танзанія, Того, Туніс, Уганда, Центральна Африканська Республіка, Чад, Екваторіальна Гвінея, Еритрея, Есватіні, Ефіопія, Західна Сахара, Південній Судан.

Обмеження на операції в мобільному застосунку

Тип ліміту	Сума операцій на операцію/добу/календарний місяць	Кількість операцій на добу/ календарний місяць	Тип/клас платіжної картки	Можливість зміни діючого ліміту/обмеження держателем платіжної картки	Канали зміни ліміту/ обмеження	Коментар
Ліміт на операції переказу коштів за реквізитами платіжної картки	29 999,00 грн на операцію 29 999,00 грн на добу на одну картку отримувача 249 999,00 грн на місяць на одну картку отримувача	100 операцій на місяць	Всі типи та класи крім корпоративних платіжних карт	Ні	-	Заборонені операції: - виконання переказів в іноземній валюті в межах України;

Обмеження, встановлені згідно із законодавством України

Тип ліміту	Сума операцій на операцію/добу/календарний місяць	Кількість операцій на добу/ календарний місяць	Тип/клас платіжної картки	Можливість зміни діючого ліміту/обмеження держателем платіжної картки	Канали зміни ліміту/ обмеження	Коментар
Ліміти та обмеження на операції з використанням платіжних карток	Відповідно до діючих нормативно-правових актів України	Відповідно до діючих нормативно-правових актів України	Всі типи та класи, якщо інше не передбачено нормативно-правовим актом	Ні	-	-

Порядок зміни лімітів/обмежень

Держатель платіжної картки може змінити значення стандартних лімітів, якщо дозволено їх зміну, звернувшись до Контакт-центру Банку та/або у мобільному