

ЗАТВЕРДЖЕНО
РОЗПОРЯДЖЕННЯ
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
01.11.2021 року №300-Р

ДОГОВІР
БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ – НЕРЕЗИДЕНТА-ІНВЕСТОРА

ВЕРСІЯ 4.1

Умови використання
цього документа

Підписується клієнтом у разі відкриття поточного рахунку фізичної особи – нерезидента-інвестора. Примірник Банку містить Заяву про відкриття рахунку, в якій зазначається вид рахунку. З боку Банку використовується відбиток печатки та підпис уповноваженої особи Банку, які наносяться типографським способом.

ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ – НЕРЕЗИДЕНТА-ІНВЕСТОРА № _____

м. _____

«__» _____ 20__ р.

БАНК: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», від імені якого діє _____, з однієї сторони, та

КЛІЄНТ: *прізвище, ім'я, по-батькові (останнє – за наявності)*

Дата народження:

Громадянин _____

Резидент _____

Слово-пароль _____

Адреса електронної пошти _____

Основний номер телефону _____

Додатковий номер телефону _____

з іншої сторони, що далі за текстом разом іменуються «Сторони», уклали цей Договір банківського рахунку (далі – Договір банківського рахунку), який складається з публічної частини договору, яким є Універсальний договір банківського обслуговування клієнтів фізичних осіб у АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» із змінами і доповненнями, затверджений Банком та розміщений на Офіційному сайті Банку www.creditdnpr.com.ua (далі – УДБО), та індивідуальної частини, якою є цей Договір банківського рахунку.

Підписанням цього Договору банківського рахунку Клієнт підтверджує, що:

- він акцептував УДБО шляхом підписання Заяви-згоди про приєднання до Універсального договору банківського обслуговування клієнтів-фізичних осіб АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – Заява-згода) і згоден з усіма умовами УДБО в повному обсязі, зокрема щодо порядку укладання договорів та умов надання всіх послуг, в тому числі, що можуть бути надані йому в майбутньому (з урахуванням всіх змін та доповнень);
- умови Договору йому зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення.

Терміни, що використовуються в цьому Договорі банківського рахунку, вживаються в значеннях, наведених в УДБО. Інші умови, які не визначені в цьому Договорі банківського рахунку, зазначені в УДБО.

Цей Договір банківського рахунку є невід'ємною частиною УДБО, та вказані документи разом із Заявою-згодою складають єдиний Договір.

У разі виникнення розбіжностей між положеннями УДБО та будь-якими умовами цього Договору банківського рахунку положення цього Договору банківського рахунку мають пріоритетну силу.

РОЗДІЛ 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк відповідно до законодавства України відкриває Клієнту поточний рахунок (поточні рахунки) № _____ для здійснення інвестиційної діяльності на території України (надалі – Рахунок), і здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта. Відкриття Рахунків здійснюється на підставі поданої Клієнтом заяви про відкриття поточного рахунку, в тому числі заяви, яка подається ним одночасно з укладанням цього Договору банківського рахунку.

РОЗДІЛ 2. СУПУТНІ ПОСЛУГИ

2.1. На підставі цього Договору банківського рахунку Банк може надавати Клієнту послугу GSM-banking з метою забезпечення можливості отримання інформації про операції, що здійснені за Рахунком, та суми доступного залишку за Рахунком. Порядок надання послуги Банком, зміни Основного номеру телефону та Додаткового номеру телефону, а також порядок відключення від послуг визначено в УДБО.

2.2. Оплата основних та супутніх послуг за Договором здійснюється у розмірі, в строки та порядку, визначеному УДБО та Тарифами Банку.

Про зміну Тарифів Банк інформує Клієнта, не пізніше, ніж за 5 робочих днів до дати набуття чинності таких змін. У разі змін Тарифів на обслуговування Платіжної картки Банк повідомляє Клієнта за 30 календарних днів до дати набуття чинності таких змін. Інформування Клієнта здійснюється шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку або іншими каналами, передбаченими УДБО.

РОЗДІЛ 3. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

3.1. Сторони погодили, що Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати договірне списання грошових коштів у порядку, визначеному УДБО.

РОЗДІЛ 4. ІНШІ УМОВИ

4.1. Умови Договору, не зазначені в цьому Договорі банківського рахунку, викладені в УДБО та є обов'язковими для Сторін.

4.2. Договір набуває чинності з моменту його підписання Сторонами та діє до моменту його припинення у тому числі внаслідок розірвання за заявою Клієнта чи на вимогу Банку на умовах, визначених законодавством України, цим Договором банківського рахунку та УДБО.

Цей Договір банківського рахунку укладений в 2 примірниках, що мають однакову юридичну силу, один для – Клієнта, другий – для Банку.

4.3. Підписанням цього Договору банківського рахунку Клієнт підтверджує, що:

4.3.1. до моменту укладення цього Договору банківського рахунку Банк ознайомив його з умовами цього Договору банківського рахунку, з умовами УДБО, правилами користування Платіжною картою, Тарифами та Клієнт погоджується з ними та зобов'язується їх виконувати;

4.3.2. до підписання цього Договору банківського рахунку Клієнт отримав усю інформацію стосовно банківської послуги, що надається за Договором, в обсязі та у порядку, що передбачені частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

4.3.3. у випадку зміни Основного номеру телефону та/або Додаткового номеру телефону зобов'язаний у найкоротші строки звернутися до Банку та повідомити про це у способи, вказані в УДБО. В іншому випадку погоджується з тим, що Банк не несе відповідальності за надання послуги з використанням його Основного номеру телефону та/або Додаткового номеру телефону, зазначеного ним на момент укладення цього Договору банківського рахунку;

4.3.4. погоджується із тим, що цей Договір банківського рахунку з боку Банку укладається шляхом накладення факсиміле Банку у порядку, визначеному УДБО;

4.3.5. він отримав свій примірник цього Договору банківського рахунку.

4.4. Клієнт надає Банку згоду на збір (в тому числі шляхом доступу Банку до інформації), збереження, використання і поширення інформації про себе, включаючи персональні дані та банківську таємницю Клієнта, третім особам, зазначених в УДБО. Збір, збереження, використання і поширення зазначеної інформації здійснюється у порядку, визначеному УДБО, з дотриманням вимог законодавства України.

(наступний пункт видаляється, якщо кошти з цього рахунку не підпадають під систему гарантування вкладів фізичних осіб)

4.5. Повернення коштів гарантується Фондом гарантування вкладів фізичних осіб у розмірі, що не перевищує встановлений законодавством граничний розмір відшкодування коштів. Клієнт підтверджує, що ознайомився з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, з розміром гарантованої суми відшкодування та переліком умов, за яких Фонд не відшкодовує кошти, відповідно до ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб розміщено на веб-сайті Банку: <https://credidnepr.com.ua/pro-bank/uchast-u-fgyfo>.

З метою здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників відповідно до чинного законодавства під терміном «Вклад» розуміються кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту), включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

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

4.7. У випадку невиконання або неналежного виконання Банком своїх обов'язків за Договором Банк несе відповідальність перед Клієнтом у вигляді відшкодування завданих цим збитків у вигляді прямої дійсної шкоди, доведеної у судовому порядку.

4.8. З питань захисту прав споживачів фінансових послуг Клієнт може звернутись до Управління захисту прав споживачів Національного банку України за контактами, вказаними на сайті Національного банку України <https://bank.gov.ua/> в розділі «Захист прав споживачів».

4.9. З питань виконання Сторонами умов цього Договору Клієнт може звернутись безпосередньо до Банку за контактами, вказаними в реквізитах Банку.

БАНК

КЛІЄНТ

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Ідентифікаційний код юридичної особи 14352406

Місцезнаходження: Україна, 01033, м. Київ, вул.
Жилянська, буд. 32,

Адреса для листування: Україна, 01033, м. Київ, вул.
Жилянська, буд. 32,

ПІН 143524004022

Код банку 305749Код банку 305749

к/р UA713000010000032007102101026 в Національному
банку України, код НБУ 300001

Телефон Контакт-центру: 0 800 507 700 (безкоштовно)

Факсиміле Банку

***Прізвище, повне ім'я, по-батькові (останнє – за
наявності) Клієнта***_____

Паспорт серія (за наявності)

_____№_____ виданий

_____ р.

Зареєстрований за адресою

_____ ,

РНОКПП (за наявності): _____

Телефон _____

П.І.Б. Клієнта

підпис Клієнта

ЗАЯВА ПРО ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ

Найменування банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Особа, яка відкриває рахунок:

РНОКПП:

Прошу відкрити поточний рахунок у валюті: в ☐UAH ☐USD ☐EUR ☐GBP на моє ім'я

Назва тарифного пакету: _____

Вид Рахунку: ☐ банківський поточний рахунок

Прошу підключити мене до додаткових послуг:

GSM-banking: ☐ Відмовляюсь від послуги ☐ Прошу надавати мені інформацію про здійснені операції та доступний залишок за рахунком, зазначеним в цій Заяві, а також іншу інформацію у вигляді SMS-повідомлень на номер: ☐ Основного номеру телефону _____ ☐ Додаткового номеру телефону _____

Із змістом Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові. Мені відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною особою за довіреністю.

У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком зобов'язуюсь негайно повідомити про це в письмовій формі шляхом звернення до Відділення Банку з відповідною заявою.

Усе листування щодо цього рахунку прошу надсилати за адресою: _____ Про зміну адреси повідомлятиму банк письмово.

Додаткова інформація: Рахунок відкривається з метою здійснення інвестиції в Україну.

Зразок підпису, використаний для підписання Договору банківського рахунку з мого боку, прохання вважати обов'язковим під час надання Банку документів в паперовій формі з метою здійснення операцій за Рахунком.

"__" _____ 20__р. _____

(підпис власника рахунку)

ВІДМІТКИ БАНКУ (зазначається на примірнику Банку)

Відкрити поточний рахунок у _____ дозволяю

Керівник (уповноважена ним особа)
(підпис) _____

Дата відкриття рахунку: _____ р.

№ балансового рахунку 26_ _____

№ особового рахунку _____

Документи на оформлення відкриття рахунку
перевірив: _____

(підпис)

Головний бухгалтер (інша відповідальна особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку)

(підпис)