

## **РОЗДІЛ 2 «ПРАВИЛА ОБСЛУГОВУВАННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ У АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**

*(Публічна частина Договору банківського вкладу)*

Діють з 27.11.2023

Вкладні операції в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» код ЄДРПОУ 34575675, місцезнаходження м. Київ, вул. Леонтовича, 4, літ.А,А1 (надалі - Банк) за участю фізичної особи (надалі – Клієнт або Вкладник), в подальшому разом - Сторони, а окремо - Сторона, здійснюються на підставі укладеного між Банком і Клієнтом Договору банківського вкладу строкового/на вимогу (надалі – Договір), що складається з двох розділів: індивідуальної частини Договору - Розділу 1 «Загальні умови банківського вкладу» та публічної частини Договору - Розділу 2 «Правила обслуговування банківських вкладних (депозитних) рахунків у АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» (надалі - Розділ 2 або Правила).

Використання в подальшому тексті терміну «Договір» означає Розділ 1 та Розділ 2 у сукупності.

### **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. Цими Правилами визначається порядок внесення Клієнтом Вкладу, нарахування Банком процентів на Вклад, зобов'язання Сторін, права Сторін, відповідальність Сторін, інші умови Договору.

1.2. Відносини Клієнта та Банка регулюються цим Договором та нормами чинного законодавства України.

1.3. Тип Вкладу обирається Клієнтом та визначається наступними критеріями:

а) сума Вкладу;

б) строк розміщення Вкладу;

в) процентна ставка за Вкладом;

г) умови поповнення та дострокового витребування Вкладу;

г) умови нарахування та сплати процентів на Вклад.

Тип Вкладу вказаний в Розділі 1 цього Договору.

1.4. Банк відкриває Клієнту всі види Вкладних рахунків (далі – Вкладний Рахунок), що дозволяються чинним законодавством України.

### **2. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ВКЛАДУ**

2.1. Порядок внесення Вкладу:

2.1.1. Відповідно до умов Договору Клієнт має право на власний розсуд внести суму Вкладу готівкою через касу Банку або шляхом безготівкового переказу суми Вкладу на Вкладний Рахунок.

2.1.2. Сума Вкладу, що вноситься Клієнтом на Вкладний Рахунок, не може бути меншою від мінімальної суми, встановленої Банком для Вкладу відповідного типу.

2.1.3. У випадку внесення Клієнтом на Вкладний Рахунок суми Вкладу або поповнення Вкладу (якщо це передбачено умовами Розділу 1 цього Договору) після закінчення операційного часу Банку, грошові кошти у відповідній сумі зараховуються на Вкладний Рахунок не пізніше наступного операційного дня Банку.

Початок та закінчення операційного часу, тривалість операційного дня встановлюються згідно з внутрішніми розпорядженнями Банку з урахуванням режиму роботи платіжних систем та доводяться до відома Клієнтів шляхом оприлюднення на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку, а також на офіційному сайті Банку [www.creditwest.ua](http://www.creditwest.ua).

2.1.4. При внесенні Клієнтом готівкових коштів на Вкладний Рахунок, Банк надає останньому квитанцію до платіжної інструкції на переказ готівки та виписку по Вкладному Рахунку. При внесенні Клієнтом Вкладу шляхом перерахування коштів на Вкладний Рахунок з іншого рахунку, Банк надає останньому виписку по Вкладному Рахунку. Квитанція до платіжної інструкції на переказ готівки та виписка по рахунку мають бути підписані працівником Банку та містити відбиток штампа Банку.

2.1.5. У випадку, якщо Клієнт не вніс Вклад в строк, передбачений цим Договором, Банк має право відмовитися від прийняття простроченої суми Вкладу та при її наступному надходженні повернути таку суму коштів Клієнту того ж дня (або наступного робочого дня при надходженні суми після закінчення операційного дня) як помилкову, без нарахування та сплати процентів на них.

2.1.6. У випадку, якщо Клієнт шляхом безготівкового переказу внесе Вклад у сумі, яка більша суми, що передбачена п. 1. Розділу 1 цього Договору, Банк має право повернути Клієнту суму перевищення того ж дня (або наступного операційного дня при надходженні суми після закінчення операційного часу) як помилково перераховані кошти, не нараховуючи та не сплачуючи проценти на них.

2.1.7. У випадку, якщо сума Вкладу, фактично внесена Клієнтом на Вкладний Рахунок, менша суми, що передбачена п. 1. Розділу 1 цього Договору, Банк має право відмовитись від прийняття Вкладу та повернути кошти Клієнтові того ж дня (або наступного робочого дня при надходженні суми після закінчення операційного дня) як помилково внесені, без нарахування та сплати процентів на них.

2.1.8. Сторони прийшли до згоди, що у випадку, якщо законодавством України для Банку встановлений обов'язок негайно вчинити певні дії, для цілей цього Договору строк «негайно» визначається як найкоротший строк протягом якого Банк може виконати певну дію, але не пізніше наступного операційного дня з моменту настання підстави для виконання Банком його обов'язків.

2.1.9. Сторони прийшли до згоди, що, у випадку, якщо умовами Розділу 1 Договору передбачена автоматична пролонгація та, якщо Клієнт не пізніше ніж за 1 (один) робочий день до закінчення Строку Вкладу не повідомив Банк (письмово або електронною поштою) про відмову від пролонгації Строку Вкладу або не звернувся до Банку за поверненням Вкладу в день закінчення строку дії Вкладу, строк Вкладу автоматично продовжується на ще на один такий самий строк на інших ідентичних умовах розміщення Вкладу, що визначені цим Договором та за процентною ставкою за відповідним банківським продуктом Банку, що визначається Процентами за Депозитними продуктами, чинними на дату такої пролонгації. При цьому для Вкладів з умовою поповнення Вкладного Рахунку, сума Вкладу на дату автоматичної пролонгації дорівнює сумі фактичного залишку на Вкладному Рахунку на дату пролонгації.

### 3. ПРОЦЕНТИ НА ВКЛАД

3.1. Нарахування процентів на суму Вкладу, яка фактично внесена до Банку та не повернена Клієнту, починається з дня, наступного за днем зарахування грошових коштів на Вкладний Рахунок. Нарахування процентів на Вклад припиняється в день, що передує даті повернення Вкладу. Проценти нараховуються Банком не рідше 1 разу на місяць в останній робочий день місяця (або в день розміщення вкладу для вкладів з авансовою виплатою процентів) за період з дня, наступного за днем зарахування грошових коштів на Вкладний Рахунок по день, що передує даті повернення вкладу (депозиту), зазначений у п.1 Розділу 1 цього Договору, а в разі дострокового повернення Вкладу (його частини) - в день, що передує даті дострокового повернення Вкладу (його частини). Нарахування та сплата процентів здійснюється у валюті Вкладу.

3.2. Проценти на суму Вкладу, що фактично внесена в Банк і не повернена Клієнту (за винятком випадків, передбачених п.2.1.5.-2.1.7. Розділу 2 цього Договору), нараховуються виходячи з фактичної кількості днів у місяці та у році (для Вкладів у національній валюті) або з фактичної кількості днів у місяці та умовно 360 днів у році (для Вкладів в іноземній валюті).

У випадку якщо умовами Розділу 1 цього Договору передбачено, що проценти нараховані на суму Вкладу сплачуються Клієнту шляхом їх перерахування на Вкладний Рахунок, з метою поповнення суми Вкладу, Клієнт доручає Банку нараховані за Вкладом проценти у строк, вказаний в Розділі 1 цього Договору, направляти на поповнення Вкладу.

Проценти, нараховані за місяць, в якому закінчується строк Вкладу, сплачуються не пізніше дня повернення Вкладу.

3.3. У разі дострокового повернення Вкладу або його частини, проценти, нараховані за Вкладом або його частиною, що достроково повертається за час фактичного перебування на Вкладному Рахунку, перераховуються за процентною ставкою вказаною в Розділі 1 цього Договору, якщо інше не буде передбачено в додатковій угоді про дострокове розірвання цього Договору, що укладається за взаємною згодою Сторін.

У випадку, якщо це передбачено Розділом 1 цього Договору, Банк має право після здійснення перерахування суми нарахованих процентів на суму Вкладу, що достроково повертається, списати з Вкладного Рахунку суму коштів у розмірі різниці між сумою процентів, що фактично нарахована на суму Вкладу, яка достроково повертається, та сумою процентів, перерахованою за НОВОЮ процентною ставкою, на що Клієнт надає свою згоду підписанням цього Договору.

#### **Застереження:**

*У випадку розміщення Вкладу в іноземній валюті, що була придбана Клієнтом в безготівковій формі в Банку після 21.07.2022, строк розміщення такого Вкладу не може бути менше трьох календарних місяців, при цьому дострокове розірвання Договору заборонено та повернення такого вкладу не здійснюється до закінчення строку, вказаного в Розділі 1 цього Договору.*

3.4. Процентна ставка у розмірі, що вказаний в Розділі 1 цього Договору, може бути змінена у сторону збільшення або зменшення виключно за погодженням Сторін, шляхом підписання Додаткової угоди до Договору.

3.5. У випадках, передбачених Розділом 1 цього Договору, процентна ставка визначається згідно умов Депозитних продуктів для фізичних осіб для відповідного банківського продукту (далі - Проценти за Депозитними продуктами). Проценти за Депозитними продуктами оприлюднюються Банком на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку, а також на офіційному сайті Банку ([www.creditwest.ua](http://www.creditwest.ua)). Проценти за Депозитними продуктами можуть змінюватися протягом строку дії цього Договору. Порядок застосування змінених Процентів за Депозитними продуктами визначається Розділом 1 цього Договору.

#### **4. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СТОРІН**

##### **4.1. Клієнт зобов'язується:**

4.1.1. Внести Вклад в сумі, що зазначена в п.1 Розділу 1 цього Договору, готівкою або шляхом безготівкового перерахування грошових коштів протягом 3 (трьох) робочих днів з дати підписання цього Договору Сторонами та скріплення його печаткою Банку або в інший строк, встановлений у Розділі 1 цього Договору.

4.1.2. Оплачувати послуги Банку згідно діючих Тарифів на послуги фізичним особам у сфері розрахунково-касового обслуговування (надалі – Тарифи).

4.1.3. Надавати на запит Банку у встановлені Банком строки або у випадку змін у раніше наданій Банку інформації якнайшвидше, але не пізніше 10 календарних днів із дати зміни у раніше наданій Банку інформації, дійсні та достовірні документи, відомості, інформацію, пояснення за визначеною Банком формою, необхідні для здійснення заходів щодо виявлення та документування інформації про зв'язки з державою, що здійснює збройну агресію проти України, для виконання Банком вимог чинного законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

4.1.4. Розкривати інформацію щодо зв'язків із державою, що здійснює збройну агресію проти України (росія, білорусь).

##### **Застереження:**

Тарифи встановлюються Банком та оприлюднюються на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку, а також на офіційному сайті Банку ([www.creditwest.ua](http://www.creditwest.ua)). Тарифи включають в себе тарифи та комісії за послуги залучення у вклади (депозити) коштів, а також за додаткові послуги Банку, що надаються під час укладення Договору. Супровідні послуги третіх осіб під час укладення даного Договору не надаються. Оплата послуг Банку здійснюється Клієнтом в момент надання відповідної послуги.

Оплата наданих Банком послуг за місяць, які не оплачені Клієнтом в момент надання послуги, має бути здійснена (включаючи шляхом прямого дебету, на що Клієнт надає свою згоду Банку) не пізніше останнього робочого дня такого місяця, в якому такі послуги надані, якщо інші строки не передбачені Тарифами Банку або додатковою домовленістю Сторін.

Клієнт підтверджує, що з Тарифами він ознайомлений та згодний.

Порядок зміни діючих Тарифів передбачений відповідним Договором банківського рахунку, укладеним між Банком та Клієнтом.

4.1.5. Надавати Банку чинні документи та/або належним чином засвідчені їх копії, достовірні та актуальні відомості, необхідні для здійснення Банком заходів з належної перевірки Клієнта, моніторингу ділових відносин/ фінансових операцій Клієнта (у тому числі інформацію про джерела статків (багатства) та джерела походження коштів, пов'язаних з фінансовими операціями) та/або інші документи та відомості, які витребує Банк для виконання ним інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Інформація та/або документи мають бути надані не пізніше 10 (десяти) календарних днів з дати

отримання письмової вимоги від Банку, або в інші строки, передбачені письмовою вимогою Банку.

#### 4.1.6. Повідомляти Банк:

- а) про всі зміни у відомостях та документах, наданих Клієнтом до Банку при проведенні належної перевірки Клієнта (у тому числі прізвища, імені, по батькові, паспортних даних, адреси місця проживання та реєстрації, контактні реквізити);
- б) про зміни інформації щодо наявності зв'язку Клієнта із політично значущими особами, членами їх сімей та/або особами, пов'язаними з такими політично значущими особами, ;
- в) про застосування міжнародних санкцій, спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів, введених в дію рішеннями Ради національної безпеки і оборони України (санкційний перелік РНБОУ) до Клієнта, або до пов'язаних з Клієнтом осіб.
- г) про зміни інформації щодо наявності у володінні Клієнта активів щодо яких фізична або юридична особа, до якої застосовані санкції РНБОУ, може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження ними.

Таке повідомлення має бути здійснено якнайшвидше без необґрунтованої затримки, але в будь-якому разі має бути подано або надіслано в Банк в письмовому вигляді з додаванням Анкети/опитувальника на надання банківських послуг клієнту з внесеними до нього відповідними змінами, не пізніше 10 (десяти) календарних днів з дня настання події, коли такі зміни відбулися. На вимогу Банку Клієнт зобов'язаний надати до Банку документи, що підтверджують зміни, які відбулися.

4.1.7. Надавати, у встановлені Банком строки, на його письмовий запит дійсні та достовірні документи, відомості, інформацію, пояснення необхідні для здійснення Банком заходів належної перевірки клієнта, актуалізації інформації про клієнта, а також документи, відомості, інформацію, пояснення щодо діяльності клієнта та його фінансовий стан, та іншу необхідну інформацію/документи для виконання Банком законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.1.7. Клієнт підтверджує та гарантує, що надані Банку документи та інформація, а також ті, що будуть надані Клієнтом у майбутньому у зв'язку з укладенням цього Договору та його виконанням є чинними (дійсними), повними та достовірними. При укладенні та виконанні цього Договору Банк виходить з наявних у Банку документів, наданих Клієнтом.

#### 4.2. Банк зобов'язується:

4.2.1. Відкрити Клієнту Вкладний Рахунок та зарахувати на нього Вклад, внесений Клієнтом відповідно до умов п.4.1.1. Розділу 2 цього Договору, після вжиття Банком заходів належної перевірки Клієнта.

4.2.2. Після внесення Клієнтом суми Вкладу в порядку, визначеному цим Договором, видати Клієнту, виписку по Вкладному Рахунку та квитанцію до платіжної інструкції на переказ готівки (у випадку внесення суми Вкладу готівкою) на підтвердження внесення суми Вкладу та укладення цього Договору. Виписка по Вкладному Рахунку та квитанція до платіжної інструкції на переказ готівки мають бути підписані працівником Банку та містити відбиток штампа Банку.

4.2.3. Сплачувати Клієнту Проценти на Вклад в розмірі та порядку передбаченому Розділом 1 цього Договору.

4.2.4. Забезпечити зберігання та повернення фактично внесеного Клієнтом Вкладу та суми, нарахованих на нього процентів.

4.2.5. Зберігати у таємниці персональні дані Клієнта та відомості щодо стану Вкладного Рахунку. Без письмової згоди Клієнта інформація третім особам щодо стану Вкладного Рахунку надаються лише у випадках, передбачених чинним законодавством України.

4.2.6. Виконувати функції податкового агента Клієнта щодо оподаткування доходів Клієнта, отриманих за цим Договором, виключно на умовах та в порядку, передбачених чинним законодавством України з питань оподаткування доходів фізичних осіб. При оподаткуванні доходів Клієнта Банк застосовує ставку податку, визначену законодавством України.

4.3. Клієнт гарантує, що на момент укладення цього Договору та в подальшому протягом дії цього Договору:

4.3.1. Клієнт не володіє активами, пов'язаними із тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням (у термінології, визначеної Законом України «Про запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про

ПВК/ФТ));

4.3.2. до Клієнта не застосовані міжнародні санкції, спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи, введені в дію рішеннями РНБОУ;

4.3.3. Клієнт не володіє активами щодо яких фізична або юридична особа, до якої застосовані санкції РНБОУ, може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тожонні за змістом здійсненню права розпорядження ними;

4.3.4. Клієнт не є резидентом росії, білорусії.

Клієнт зобов'язаний негайно повідомити Банк, якщо будь-яке із заповнень, вказаних в цьому пункті, втрачає чинність або виявляється неправдивим.

4.4. Банком не встановлюються ділові відносини та не проводяться видаткові фінансові операції, не надаються фінансові та інші пов'язані послуги прямо або опосередковано, у випадку, якщо Клієнт є:

а) особою, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, санкції РНБОУ (далі – Перелік осіб);

б) особою, яка діє від імені та за дорученням особи, яку включено до Переліку осіб.

в) є резидентом росії, білорусії

## 5. ПРАВА СТОРІН

### 5.1. Клієнт має право:

5.1.1. Одержати Вклад та проценти, нараховані на суму Вкладу, на умовах та в порядку, що передбачені цим Договором.

5.1.2. Одержувати довідки про стан Вкладного Рахунку.

5.1.3. Зробити заповідальне розпорядження щодо Вкладу та/або видати належним чином посвідчену довіреність на ім'я іншої особи на право отримання Вкладу та/ або процентів, нарахованих на суму Вкладу.

5.1.4. У випадках, що передбачені Договором, достроково розірвати цей Договір та отримати Вклад або його частину на підставі додаткової угоди до цього Договору, що укладається за взаємною згодою Сторін, згідно якої Сторони визначають дату такого дострокового повернення Вкладу. Зняття всієї суми вкладу є умовою для дострокового закриття рахунку та розірвання договору вкладу.

5.1.5. У випадку якщо це передбачено умовами Розділу 1 цього Договору, поповнювати суму Вкладу в порядку передбаченому умовами Розділу 1 цього Договору.

5.1.6. Звернутися до Банку з питань виконання сторонами умов Договору в письмовому вигляді шляхом направлення листа, звернення, запиту тощо на електронну або юридичну адресу Банку або в усному порядку до працівника Банку в приміщенні Банку.

5.1.7. Звернутися з питань захисту прав споживачів фінансових послуг, які розглядаються відповідно до Закону України «Про звернення громадян» та підзаконних актів та Інструкції з діловодства за зверненнями громадян в органах державної влади і місцевого самоврядування, об'єднаннях громадян, на підприємствах, в установах, організаціях незалежно від форм власності, в засобах масової інформації, затвердженої постановою Кабінету Міністрів України від 14.04.1997 року № 348.

### 5.2. Банк має право:

5.2.1. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті (обслуговуванні) рахунку у випадку:

а) невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором та законодавством України щодо надання документів та/або інформації необхідної для здійснення належної перевірки Клієнта;

б) у разі встановлення факту подання Клієнтом чи його представником під час здійснення належної перевірки Клієнта (посилених заходів належної перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку. Клієнт несе персональну відповідальність за подання до Банку достовірних та актуальних даних;

в) у разі виникнення у Банку сумнів стосовно того, що Клієнт виступає від власного імені;

г) у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого рівня ризику;

г) у випадку, якщо документи, необхідні для здійснення фінансової операції за рахунком/рахунками Клієнта, відсутні або оформлені неналежним чином;

д) якщо фінансова операція не відповідає чинному законодавству України та/або умовам цього Договору, або фінансова операція може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів,

одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;

є) Клієнт на запит Банку не надає інформацію/документи чи відомості, необхідні для здійснення аналізу фінансових операцій по рахунках, а також у інших випадках, передбачених чинним законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

5.2.2. Банк має право відмовитись від проведення фінансових операцій за рахунком(ами) Клієнта в порядку, встановленому чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку та/або розірвати ділові відносини з Клієнтом, шляхом розірвання цього Договору та закриття рахунка в односторонньому порядку, на підставі вимог Закону про ПВК/ФТ.

5.2.3. У випадку вимоги Клієнтом дострокового повернення Вкладу або його частини (при наявності можливості дострокового розірвання Клієнтом умовами цього Договору з урахуванням вимог чинного законодавства України), перерахувати розмір процентів на суму, яка достроково повертається, в порядку та на умовах, визначених цим Договором.

5.2.4. Вносити зміни до Тарифів, а також до Процентів за Депозитними продуктами. Порядок зміни Тарифів визначається у Договорі банківського рахунку, укладеному між Клієнтом та Банком. Проценти за Депозитними продуктами можуть бути змінені Банком протягом строку дії цього Договору. Змінені Проценти за Депозитними продуктами застосовуються згідно умов, передбачених у Розділі 1 цього Договору. Чинні Проценти за Депозитними продуктами публікуються на офіційному сайті Банку веб-сторінці [www.creditwest.ua](http://www.creditwest.ua) та/або розміщуються на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних заливів Банку.

5.2.5. Використовувати грошові кошти Клієнта протягом строку дії цього Договору.

5.2.6. Вимагати належного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, що передбачені цим Договором та/або діючим законодавством України, а також зобов'язань, що є кореспондуючими з правами Банку, що встановлені цим Договором та/або чинним в Україні законодавством.

5.2.7. Зупинити проведення фінансової операції у випадках передбачених Законом про ПВК/ФТ, Законом про санкції.

5.2.8. Обмежити проведення дебетових операцій ініційованих Клієнтом у разі:

а) не проходження Клієнтом процедури уточнення/актуалізації ідентифікаційних даних Клієнта (якщо до настання строків актуалізації даних, наданих Клієнтом до Банку, в цих даних відбулися зміни, про які Клієнт відповідно до умов Договору, повинен був повідомити Банк, але не повідомив);

б) у зв'язку із закінченням строку (припиненням) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів, неподання у строки встановлені цим договором чинних документів, втрати чинності/обміну ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта);

в) у разі ненадання відповіді на запит Банку щодо актуалізації даних у строки, встановлені в такому запиті;

г) ненадання Клієнтом документів необхідних для проведення аналізу фінансових операцій у строки, встановлені цим Договором або у відповідному запиті Банку;

д) не надання Клієнтом інформації, щодо зв'язків із державою, що здійснює збройну агресію проти України (росія, білорусь).

5.2.9. Надавати запити Клієнту для отримання дійсних та достовірних документів, відомостей, інформації, пояснень необхідних для здійснення Банком заходів належної перевірки клієнта/додаткових заходів належної перевірки клієнта/ посилені заходів належної перевірки клієнта/ актуалізації інформації про клієнта, а також документів, відомостей, інформації, пояснень щодо діяльності Клієнта та його фінансового стану, та іншої необхідної інформації/документів для виконання Банком законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

5.2.10. Заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням відповідно до вимог Закону про ПВК/ФТ.

5.2.11. Зупинити здійснення фінансових операцій Клієнта відповідно до вимог Закону про ПВК/ФТ.

5.2.12. Відмовити у зарахуванні переказу на Вкладний Рахунок/повернути переказ відправнику у випадку неотримання від Клієнта документів/пояснень/інформації, що запитані Банком відносно вхідного SWIFT-переказу у визначений Банком термін або у випадку надання документів/пояснень/інформації, що не відповідають вимогам запиту за наявності законних підстав для відмови.

5.2.13. Вчиняти дії спрямовані на виконання вимог чинного законодавства про санкції та постанов Національного банку України.

5.2.14. Банк не має права за заявою Клієнта розривати Договір чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення Договору, у разі якщо грошові кошти, що знаходяться на рахунку, заморожені (зупинені) відповідно до Закону про ПВК/ФТ.

## 5. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ КОШТІВ ЗА ВКЛАДОМ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ (ДАЛІ - ФОНД)

6.1. Фонд гарантує Вкладнику Банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, 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 Банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 200000,00 гривень. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами, крім випадків передбачених чинним законодавством.

Вкладник має право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами.

**З 13 квітня 2022 року** 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», за умови що вклад розміщений у банках, рішення про віднесення яких до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію яких з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", прийняті після 13 квітня 2022 року протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні.

Під час тимчасової адміністрації вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та за договорами банківського рахунку з урахуванням вимог, визначених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування коштів за договорами банківського рахунку до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунку здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

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", Фонд гарантує кожному вкладнику Банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, 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. Нарахування відсотків за договором припиняється у день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку (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", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

Застереження.

Для цілей виконання вимог чинного законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб термін «Вклад» вживається у значенні наведеному в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

6.2. 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 банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України

"Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (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", - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку 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", Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, 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.

6.3. Фонд не відшкодовує кошти у випадках, визначених в ч.4. ст.26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», які визначено на офіційній інтернет-сторінці Фонду, яка знаходиться за наступним посиланням [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua).

6.4. На вимогу Вкладника при укладенні договору строкового вкладу йому надається розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням строкового вкладу, який включає інформацію на дату звернення:

- а) суму нарахованих відсотків за весь строк розміщення вкладу, зазначений у договорі (для строкових договорів);
- б) суму податків і зборів, які утримуються з вкладника, за весь строк розміщення вкладу (для строкових договорів), зазначений в договорі, із визначенням інформації, що банк виконує функції податкового агента;
- в) суму комісійних винагород та інші витрати клієнта за періодами, пов'язані з розміщенням та обслуговуванням вкладу.

6.5. Банк, на вимогу Вкладника, надає Розділ 2 цього Договору, засвідчений уповноваженим працівником Банку.

6.6. Проставлянням свого підпису на Розділі 1 Договору Вкладник підтверджує, що ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб. У разі якщо розміщення вкладу відбувається за допомогою систем дистанційного обслуговування, ознайомлення з цією інформацією може бути підтверджено передбаченим в окремому договорі аналогом власноручного підпису клієнта чи іншим його ідентифікатором в системі. У випадку розміщення вкладу за допомогою систем дистанційного обслуговування між Банком та Вкладником укладається окремий договір із дотриманням вимог, передбачених в цьому Договорі. Банк надає Вкладнику не рідше ніж один раз на рік Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб за формою, встановленою діючим законодавством України. Така Довідка надається Вкладнику в електронній формі, шляхом направлення на електронну адресу Вкладника, що надається вкладником при укладенні цього Договору або у паперовій формі. На виконання вимог цього підпункту Вкладник зобов'язаний надіслати до Банку повідомлення в електронній формі на адресу [Customer.Service@creditwest.ua](mailto:Customer.Service@creditwest.ua), яке підтверджує факт отримання Вкладником Довідки, визначеної цим пунктом або підтвердити отримання Довідки шляхом проставляння свого підпису на другому екземплярі Довідки, який зберігається у Банку

## 7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН, ДОДАТКОВІ УМОВИ ДОГОВОРУ

7.1. У випадку невиконання або неналежного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором вони несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

7.2. Будь-яке повідомлення або документ, який Банк надсилає Клієнту може надсилатися будь-яким з наступних способів:

- а) в електронному вигляді на адресу електронної пошти, що вказується Клієнтом при відкриття рахунку в анкеті або в Розділі 1 цього Договору;
- б) за допомогою «Клієнт-банк» (у разі підключення Клієнта до системи «Клієнт-банк»);
- в) за допомогою кур'єрського зв'язку;
- г) простим або рекомендованим поштовим листом;
- г) шляхом направлення смс-повідомлення, в тому числі, але не виключно, направлення повідомлення за допомогою мобільних додатків-месенджерів (viber, WhatsApp, Telegram тощо) на телефонні номери, вказані Клієнтом в анкеті як актуальні;
- д) іншим способом, якщо такий буде передбачений Договором.



7.3. Підписанням Розділу 1 цього Договору Клієнт доручає, надає згоду Банку та уповноважує Банк на списання коштів з Рахунку(ів) Клієнта (прямого дебету) у порядку, визначеному цим Договором. У разі, якщо Клієнту відкрито декілька Рахунків (поточних та/або депозитних) в Банку, цим Клієнт доручає, надає згоду Банку та уповноважує Банк списувати суми комісійної винагороди щодо операцій за всіма Рахунками, а також суми коштів, передбачені п. 9.5., 9.6. Розділу 2 цього Договору, з того Рахунку, на якому є кошти. У разі, якщо валюта Рахунку та валюта комісійної винагороди та/або платежів, передбачених п. 9.5., 9.6. Розділу 2 цього Договору, не співпадають, Клієнт цим надає згоду та уповноважує Банк списати комісійну винагороду/платежі передбачені в п. 9.5., 9.6. цього Договору, в іншій валюті та здійснити конвертацію за курсом, що встановлений у Банку на день списання. Сторони прийшли до згоди, що операції зі списання коштів, що передбачені у цьому пункті Договору, є пов'язаними платіжними операціями в розумінні Закону України «Про платіжні операції».

Згода Клієнта на виконання таких платіжних операцій надається:

- в дату укладення Договору (для Договорів укладених починаючи із 09.02.2023) або
- в дату набуття чинності новою редакцією Розділу 2 Договору (для Договорів, які були укладені до 09.02.2023 та містили доручення Клієнта договірне списання коштів, а саме: через перетворення доручення Клієнта на договірне списання в згоду Клієнта на списання коштів).

7.3.1. Підписанням Розділу 1 цього Договору Клієнт доручає, уповноважує Банк та надає Банку свою згоду на списання коштів із Поточних Рахунків, вказаних у Розділі 1 до цього Договору для розміщення Вкладу на Вкладному Рахунку, поповнення Вкладу у випадках, передбачених Розділом 1 цього Договору.

7.4. Вклад та нараховані проценти повертаються Банком Клієнту у дату, вказану у Розділі 1 цього Договору або в іншу дату, визначену за згодою Сторін, шляхом укладення додаткової угоди до цього Договору.

7.5. Банк має право запропонувати внести зміни до Розділу 2 цього Договору, шляхом оприлюднення таких змін за 30 (тридцять) календарних днів до дати набрання ними чинності, на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках і т.п.), розташованих у доступних для Вкладника місцях операційних залів Банку, а також на офіційному сайті Банку web-сторінці: [www.creditwest.ua](http://www.creditwest.ua).

Вкладник приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій про внесення змін до цього Договору на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних носіях, розташованих у приміщеннях Банку.

У випадку, якщо Вкладник не погоджується зі змінами до Розділу 2 цього Договору, він має право, до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати цей Договір. Зміни до Розділу 2 цього Договору вважаються такими, що погоджені Вкладником, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Вкладник не повідомить Банк про розірвання цього Договору.

Порядок внесення змін, вказаний у цьому пункті застосовується у випадку, якщо інший порядок внесення змін до умов цього Договору не встановлено іншим положенням цього Договору, та не суперечить чинному законодавству України.

7.6. Відносини за цим Договором регулюються матеріальним правом України.

7.7. Спори між Сторонами вирішуються шляхом переговорів. У випадку не досягнення згоди зі спірного питання, спір підлягає вирішенню у відповідності до чинного законодавства України.

7.8. Відносини між Сторонами, що не врегульовані цим Договором, регулюються чинним законодавством України.

7.9. Цей Договір набуває чинності з моменту підписання Сторонами Розділу 1 цього Договору, в тому числі, кваліфікованими електронними підписами Сторін, при цьому Розділ 2 не потребує окремого (додаткового) підписання Сторонами та є чинним для обох Сторін.

7.10. Підписанням Розділу 1 цього Договору Вкладник надає згоду Банку на збір, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), використання, обробку, знеособлення, знищення будь-яких персональних даних Вкладника та/або доступ третіх осіб до будь-яких персональних даних Вкладника з метою здійснення Банком банківської та/або господарської діяльності, реалізації прав та обов'язків, передбачених податковим, бухгалтерським законодавством України, законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення тощо. Вкладник надає згоду Банку на розголошення (поширення, розповсюдження, реалізацію, передачу) будь-яких його персональних даних з метою захисту інтересів Банку зокрема, але не виключно, у випадку звернення до суду та/або у випадку

відступлення Банком права вимоги за цим Договором. Також, підписанням Розділу 1 цього Договору Вкладник підтверджує, що він повідомлений Банком про включення його Персональних даних до бази персональних даних з метою, що вказана в цьому пункті, а також, що йому повідомлені всі його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних» і про осіб, яким його дані надаються для виконання вказаної у цьому пункті мети. Персональні дані зберігаються не довше, ніж це необхідно для визначеної мети, з якою такі дані зберігаються, але у будь-якому разі не довше строку зберігання даних, визначеного чинним законодавством України.

Будь-яка із зазначених у цьому пункті згод Вкладника є безумовною, безвідкличною і не обмежена строком дії.

7.11. Додатково до інших положень цього Договору, Банк зобов'язаний відмовитися від підтримання ділових відносин/відмовити Клієнту в обслуговуванні рахунку Вкладника (шляхом його закриття) у випадках, передбачених Законом про ПВК/ФТ. В цьому випадку закриття рахунку Клієнта здійснюється в односторонньому порядку Банком без необхідності попереднього узгодження такого закриття з Клієнтом або підписання додаткових угод з Клієнтом. Про закриття рахунку Банк повідомляє Клієнта протягом 10 календарних днів з дати закриття рахунку будь-яким способом за вибором Банку з числа вказаних в п.7.2. цього Договору.

7.12. Банк не має права розривати цей Договір (у тому числі за заявою Клієнта) чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення Договору, у разі якщо грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, заморожені (зупинені) відповідно до вимог Закону про ПВК/ФТ.

7.13. Банк не встановлює ділові відносини із підконтрольними особами. Визначення «підконтрольних осіб» передбачене чинним законодавством та нормативними актами Національного банку України.

## **8. ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ**

8.1. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання чи неналежне виконання зобов'язань, передбачених Договором, якщо доведуть, що воно сталося внаслідок дії непереборної сили (далі – Форс-мажорні обставини).

8.2. Під Форс-мажорними обставинами в Договорі Сторони домовилися розуміти обставини, що виникли після укладення Договору поза волею або всупереч волі чи бажанню Сторін, і яких не можна було ні передбачити, ні уникнути розумним чином, в тому числі, але не виключно, землетруси, повені, оповзні, інші стихійні лиха, війна або військові дії (в тому числі без оголошення війни), проведення антитерористичної операції, блокада, масові заворушення, епідемії, аварії, пожежі, страйки, протиправні дії третіх осіб, вступ в дію будь-яких документів державних органів, що забороняють/обмежують здійснення Сторонами своїх зобов'язань за Договором.

8.3. Сторона, що не має можливості належним чином виконати свої зобов'язання за Договором внаслідок дії Форс-мажорних обставин, повинна в п'ятиденний строк письмово повідомити іншу Сторону про існуючі перешкоди та їх вплив на виконання зобов'язань за Договором та надати підтверджуючі документи. У випадках неможливості направити вищевказане письмове повідомлення, Сторона має право в п'ятиденний строк направити таке повідомлення засобами електронного зв'язку з наступним, за першої ж можливості, направленням письмового повідомлення, оформленого належним чином.

8.4. Якщо Форс-мажорні обставини діють протягом 1 (одного) місяця і не виявляють ознак припинення, Договір може бути розірваний однією зі Сторін шляхом направлення письмового повідомлення про це іншій Стороні.

8.5. Настання Форс-мажорних обставин підтверджується довідками Торгово-промислової палати України.

## **9. ПРАВИЛА ЩОДО МІЖНАРОДНОГО ОБМІНУ ІНФОРМАЦІЄЮ ДЛЯ ПОДАТКОВИХ ЦІЛЕЙ.**

9.1. Якщо інше не вказано Клієнтом у відповідному опитувальнику, наданому ним Банку, Клієнт підписанням цього Договору підтверджує, що :

а) він не є податковим резидентом жодної іноземної держави або території, та

б) він не є особою, на яку або на рахунки чи активи якої поширюється дія положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act) (далі – FATCA) та Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових

правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA), ратифікованої Законом України №229-IX від 29.10.2019р., та в) його Вкладний Рахунок в Банку не є підзвітним рахунком (далі – «Підзвітний Вкладний Рахунок») в розумінні Податкового кодексу України.

9.2. Клієнт зобов'язаний в разі зміни свого статусу податкового резидентства, вказаного в п.9.1 цього Договору або в опитувальнику, раніше наданому Клієнтом Банку, протягом 10 робочих днів з дати таких змін повідомити Банк про такі зміни та надати Банку опитувальник з питань податкового резидентства (за формою Банку) з актуальною/оновленою інформацією.

9.3. Клієнт зобов'язаний на запит Банку надавати Банку інформацію та документи, що вимагаються Банком для підтвердження статусу податкового резидентства Клієнта та/або для спростування обґрунтованої підозри Банку щодо коректності по відношенню до Клієнта будь-якого з тверджень, вказаних в п.9.1 цього Договору.

9.4. Банк має право в односторонньому порядку розірвати цей Договір та закрити Вкладний Рахунок Клієнта (з поверненням залишку коштів власнику рахунку) у випадку :

- невиконання або несвоєчасне виконання Клієнтом п.9.2. цього Договору;
- ненадання Клієнтом протягом 15 календарних днів з дати отримання запиту Банку інформації, вказаної в п.9.3. цього Договору - якщо Банк виявив факт надання Клієнтом недостовірної інформації для визначення, чи є Вкладний Рахунок Клієнта Підзвітним рахунком.

В цьому випадку закриття рахунку Клієнта здійснюється в односторонньому порядку Банком без необхідності попереднього повідомлення Клієнта або підписання додаткових угод з Клієнтом. Про закриття рахунку Банк повідомляє Клієнта протягом 10 календарних днів з дати закриття рахунку будь-яким способом за вибором Банку з числа вказаних в п.7.2. цього Договору.

Банк не несе відповідальності за спричинені Клієнту збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин та закриттям Рахунку на підставі цього пункту.

9.5. Клієнт зобов'язаний на першу вимогу Банку відшкодувати Банку будь-які витрати та збитки Банку, в тому числі, але не виключно, будь-які штрафні санкції, податки тощо, застосовані до Банку уповноваженими державними органами, що понесені Банком в зв'язку із ненаданням або несвоєчасним наданням Клієнтом інформації, вказаної в п.п.9.2., 9.3. цього Договору, наданням Клієнтом в будь-який час неправдивої або неповної інформації, що стосується будь-якого з тверджень, вказаних в п.9.1. цього Договору.

Штрафні санкції це санкції у вигляді грошової суми застосовані до Банку уповноваженими органами та понесені Банком у зв'язку із ненаданням або несвоєчасним наданням Клієнтом інформації, передбаченої в Договорі та/або наданням Клієнтом в будь-який час неправдивої або неповної інформації, що стосується будь-якого з тверджень Клієнта, вказаних в Договорі.

9.6. Клієнт цим доручає, надає Банку право, всі необхідні повноваження та згоду (в порядку передбаченому в п. 7.3. цього Договору) на виконання дебетового переказу з Рахунку Клієнта будь-яких сум, що можуть вимагатися для виконання Банком норм Податкового кодексу України та/або міжнародних договорів України, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, у сумах та у строки, що передбачені в Податковому кодексі, міжнародних договорах а також для відшкодуванню Банку будь-яких витрат Банку у зв'язку із виконанням ним вказаних норм законодавства, та сум на користь Банку, що підлягають відшкодуванню згідно п.9.5. цього Договору у розмірі таких відшкодувань.

Клієнт цим доручає, надає Банку право, всі необхідні повноваження та згоду здійснювати дебетовий переказ зі свого Рахунку будь-яких сум, що можуть вимагатися для виконання Банком Податкового кодексу України та/або міжнародних договорів України, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей у сумах, у строки та на користь осіб, що передбачені Податкового кодексу України та/або міжнародних договорів України на користь осіб. Дата надання такої згоди аналогічна даті визначеній, згідно із п. 7.3. цього Договору.

9.7. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які негативні наслідки, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням Банком вимог FATCA, та/або Податкового кодексу України, та/або міжнародних договорів України з податкових питань або з питань обміну інформацією для податкових цілей.

9.8. Клієнт цим надає Банку згоду на розкриття Банком інформації, що є конфіденційною та/або становить банківську таємницю Клієнта для цілей виконання Банком вимог FATCA, та/або Податкового кодексу України, та/або міжнародних договорів України з податкових питань або з питань обміну

інформацією для податкових цілей.

9.9. Банк має забезпечувати виконання вимог Податкового кодексу України, Закону України № 2970-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки», Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (ММСА CRS), укладеної відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах та Загального стандарту звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього (далі –CRS), схвалений Радою Організації Співробітництва та Розвитку 15 липня 2014 року. З метою виконання вимог законодавства та заходів для дотримання вимог CRS в частині належної перевірки рахунків відкритих до та починаючи з 1 липня 2023 року Банк повинен підписати з Клієнтами опитувальник самостійної оцінки CRS-I. Неподання або подання неповної/недостовірної інформації призводить до порушення ст.1181 Податкового кодексу України.