

(для відкриття карткового рахунку та кредитної картки)

КОМПЛЕКСНИЙ ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ № _____ (ОПИТУВАЛЬНИК)

м. _____ 20__ р.

РОЗДІЛ 1. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ КЛІЄНТА

ПІБ:	Дата народження: 00.00.0000	Місце народження _____
Реєстраційний номер ОКПП (ІПН): 0.0.0.0.0.0.0.0.0	Громадянин України: <input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні Резидент України: <input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні	
Паспорт: Серія 00 № 000000	Дата видачі паспорту: 00.00.0000	Ким виданий паспорт: _____
Сімейний стан: <input type="checkbox"/> Одружений(-а) <input type="checkbox"/> Неодружений(-а) <input type="checkbox"/> Розведений(-а) <input type="checkbox"/> Вдвєць/вдова <input type="checkbox"/> Громадянський шлюб		Кількість дітей до 18 років: _____

РОЗДІЛ 2. АДРЕСА РЕЄСТРАЦІЇ

Область, Район, Населений пункт (місто/село/селище): _____

Вулиця: _____ Будинок: _____ Корпус: _____ Квартира: _____ співпадає з фактичною адресою

РОЗДІЛ 3. АДРЕСА ФАКТИЧНОГО МІСЦЯ ПРОЖИВАННЯ (заповнюється, тільки якщо не співпадає з адресою реєстрації)

Область, Район, Населений пункт (місто/село/селище): _____

Вулиця: _____ Будинок: _____ Корпус: _____ Квартира: _____

РОЗДІЛ 4. КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ

Мобільний телефон*: _____ Телефон за адресою проживання/реєстрації: _____ Робочий телефон: _____

E-mail: _____ *Коректно зазначте свій мобільний телефон! Він буде використовуватись Вами під час здійснення платежів і контролю рахунків

РОЗДІЛ 5. ПРАЦЕВЛАШТУВАННЯ

працюю пенсіонер студент безробітний нерегулярна зайнятість. Стаж роботи: немає до 1р 1-3 р. 4-7 р. 7-15 р. >15 р.

Офіційна назва організації: _____ Телефон: _____ Дата та номер запису в ЄДРПОУ: _____

Посада: _____ Вид підприємницької діяльності (основний): _____

Якщо Ви займаєтесь незалежною професійною діяльністю, будь ласка, зазначте її вид: _____

РОЗДІЛ 6. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (В НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ)

Сума середньомісячних доходів:	Сума середньомісячних витрат:
Майно у власності: <input type="checkbox"/> Нерухоме майно (будинок, квартира тощо) <input type="checkbox"/> Цінні папери <input type="checkbox"/> Рухоме майно (авто, катер тощо) <input type="checkbox"/> Депозити <input type="checkbox"/> Відсутнє	Послуги, якими планує користуватися/користується клієнт у ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (надалі – Банк): <input type="checkbox"/> Розрахункове обслуговування <input type="checkbox"/> Касове обслуговування <input type="checkbox"/> Оперативні платіжні картки <input checked="" type="checkbox"/> Кредитні операції <input type="checkbox"/> Депозитні операції <input type="checkbox"/> Операції через Free Bank <input type="checkbox"/> Оренда індивідуального сейфа <input type="checkbox"/> Валютно-обмінні операції
Наявність заборгованості за кредитами (зокрема й простроченими) <input type="checkbox"/> Немає <input type="checkbox"/> Є	Сукупний щоквартальний дохід, грн: <input type="checkbox"/> ≤ 10 000 <input type="checkbox"/> 10 000 – 50 000 <input type="checkbox"/> 50 000 – 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 до 500 000 <input type="checkbox"/> ≥ 500 000

РОЗДІЛ 7. ІНШІ ВІДОМОСТІ

Чи маєте ви ознаки Персона США? Так Ні До Персона США належать:

- громадяни США (які отримали громадянство за народженням чи в порядку натуралізації), незалежно від наявності у них громадянства іншої держави);
- особи, які не мають офіційно оформленого громадянства США, але народилися в США (а також на територіях США – Пуерто-Рико, Гуам, Американські Віргінські острови);
- особи, які мають посвідку на проживання в США (Green Card) та/або мають постійну адресу в США;
- особи, які перебували в США (а також на територіях США) протягом понад 31 день у поточному році й понад 183 дні в сукупності впродовж трьох попередніх років.

Якщо Ви є особою США, будь ласка, надайте документ, який це підтверджує. Якщо Ви народились у США (а також на територіїх США – Пуерто-Рико, Гуам, Американські Віргінські острови), але не маєте громадянства США, будь ласка, надайте копію Сертифікату про втрату громадянства США або форму I-407.

Чи належите Ви до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних із публічними особами? Так Ні

Публічні особи – національні публічні діячі, іноземні публічні діячі, діячі, діячі, що виконують значні функції в міжнародній організації, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначені нижче функції, а також їх близькі та пов'язані з ними особи.

Національні публічні діячі – фізичні особи, які виконують публічні функції в Україні, а саме: Президент України, Прем'єр-міністр України, члени Кабінету Міністрів України; перші заступники та заступники міністрів, керівники інших центральних органів виконавчої влади, їх перші заступники і заступники; народні депутати України; голова та члени Правління НБУ, члени Ради НБУ; голови та судді Конституційного суду України, Верховного суду України та вищих спеціалізованих судів; члени Вищої ради юстиції, члени Вищої кваліфікаційної комісії суддів України, члени Кваліфікаційно-дисциплінарної комісії прокурорів; генеральний прокурор України та його заступники, голова СБУ та його заступники; голова Антимонопольного комітету України та його заступники; голова та члени Рахункової палати; члени Національної ради з питань телебачення і радіомовлення України; надзвичайні й повноважні послі; начальник Генерального штабу – Головнокомандувач Збройних Сил України, начальники Сухопутних військ України, Повітряних сил України, Військово-морських сил України, державні службовці, посади яких віднесено до першої або другої категорії посад; керівники обласних територіальних органів центральних органів виконавчої влади, керівники органів прокуратури, керівники обласних територіальних органів СБУ, голови та судді апеляційних судів; керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних та казенних підприємств, господарських товариств, державна частка у статутному капіталі яких перевищує 50 відсотків; керівники керівних органів політичних партій та члени їх центральних статутних органів.

Пов'язані особи – особи, з якими публічні особи або члени їх сім'ї мають ділові або особисті зв'язки.

Близькі особи – члени сім'ї (чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний брат (сестра), дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник).

Якщо Ви надали позитивну відповідь на попереднє питання, будь ласка, зазначте, чи є Ви близькою або пов'язаною особою та вкажіть на зв'язок із публічною особою:

Близька особа Так Зв'язок: _____ Пов'язана особа Так Зв'язок: _____

У разі позитивної відповіді на попереднє питання, будь ласка зазначте перелік юридичних осіб, у яких Ви є кінцевими бенефіціарними власниками або керівниками _____

Характеристика джерел надходження коштів та інших цінностей на рахунки:

- сукупний середньомісячний дохід _____ - від продажу або відступлення права грошової вимоги _____ - від продажу цінних паперів _____
- у вигляді фінансової допомоги _____ - у вигляді позики _____ - від укладання строкових контрактів тощо _____

Я підтверджую достовірність вищевказаної інформації та зобов'язуюсь повідомляти Банку про будь-які зміни цієї інформації протягом 10-ти календарних днів.

Підписанням цього Опитувальника я, як суб'єкт персональних даних, підтверджую, що відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних», повідомлений Банком про внесення своїх персональних даних, мета оброблення та обсяги яких визначені Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України, які регулюють види діяльності Банку, до бази персональних даних (надалі – БПД), розміщеної за адресою місцезнаходження Банку. БПД призначена для зберігання та використання даних із метою здійснення Банком банківської діяльності. Надаю свою згоду Банку або визначеному Банком згідно із Законом України «Про захист персональних даних» розпоряднику БПД на передачу відомостей із БПД, зокрема й таких, що становлять банківську таємницю, виключно відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», без додаткового повідомлення Банком про такі дії. Ця згода є безстроковою. Підтверджую, що ознайомлений зі змістом Законів України «Про захист персональних даних» та «Про банки і банківську діяльність».

РОЗДІЛ 8. ЗАЯВА ПРО ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ ТА НАДАННЯ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ

Я, _____ (вказати ПІБ), реєстраційний номер облікової картки платника податків, місцезнаходження, телефон, адреса для листування якого зазначене в розділах 1-4 цього Договору, прошу ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» відкрити на моє ім'я поточний рахунок в UAN USD EUR GBR RUB та випустити на моє ім'я платіжну картку для здійснення розрахунків по цьому рахунку.

Тип картки: Мультивалютна Дебетна Зарплатна Для соціальних виплат Для виплати депозитів та процентів «Вільні кошти» Інше Кредитна

Вид основної картки _____ Emboss name: _____ Валюта рахунку: основна UAN USD EUR GBR RUB додаткова валюта UAN USD EUR GBR RUB

Підпис Клієнта (власника рахунку) _____ Наведений зразок підпису прошу вважати обов'язковим під час здійснення операцій за рахунком.

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.

Прому використовувати наступне Слово-пароль для здійснення Аутентифікації по телефону _____ Додаткова інформація: _____

GSM-banking: Номер мобільного телефону: _____ Відмовляюсь від послуги _____ Прошу надавати мені інформацію про здійснені операції та доступний залишок по рахунку, зазначеному в цій Заяві, а також іншу інформацію у вигляді SMS-повідомлень на вищезазначений номер мобільного телефону

FREE BANK: Номер мобільного телефону: _____ Відмовляюсь від послуги _____ Прошу надати мені доступ до зазначеного в цій Заяві рахунку за допомогою системи дистанційного банківського обслуговування «Free Bank» (надалі за текстом Системи). Доручаю ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» надіслати SMS-повідомлення з паролем для входу в Систему та здійснення платежів на номер вищезазначеного мобільного телефону.

Сплата комісії: щомісячно щорічно

Я підтверджую, що вказаний номер мобільного телефону є авторизаційним параметром для доступу в Систему. Погоджуюсь, що я беру на себе ризик та відповідальність за правильність вказаного номеру. Я ознайомлений з тим, що обслуговування в Системі здійснюється для всіх Рахунків, які відкриті та будуть в подальшому відкриті на моє ім'я в ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». Я розумію, що Банк не несе відповідальності за можливі ризики, пов'язані з порушенням конфіденційності інформації, яка міститься у SMS-повідомленнях, та неотриманням SMS-повідомленнях з причин, які не залежать від Банку.

РОЗДІЛ 9. ЗАЯВА ПРО НАДАННЯ КРЕДИТУ (заповнюється необхідне):

Я, _____ (вказати ПІБ Клієнта) прошу Банк надати мені кредит на вказаних нижче умовах:

Параметри кредиту: Бажана (max) сума, валюта: _____

Пільговий період без пільгового періоду з пільговим періодом (згідно відповідного Банківського продукту)

Строк кредиту – 12 місяців з наступною автопродовженням на кожні наступні 12 місяців, у випадку відсутності повідомлення від Банку про закінчення строку кредиту

Процентна ставка згідно з умовами, встановленими Тарифами Банку
Договір в частині надання кредиту є укладеним в дату отримання повідомлення від Банку, про встановлення ліміту кредиту, право на отримання кредиту з'являється після отримання відповідного повідомлення Банку про встановлення ліміту кредиту

РОЗДІЛ 10. ВІДМІТКИ БАНКУ (заповнюються Банком в дату надання Клієнту його примірника Договору):

Назва продукту: _____ Процентна ставка - згідно з умовами Тарифів Банку.

Сума Кредиту складає (цифрами, прописом) _____ (_____ гривень).

Сума, валюта Кредиту визначена у повідомленні Банку про встановлення ліміту Кредиту, яке є невід'ємною частиною цього Договору, але не більше _____ (вказати максимальну суму ліміту згідно з продуктом Банку).

На прикладі припущення: використання максимально можливого ліміту згідно діючих продуктів Банку: _____ грн.; _____ % ліміту знято через банкомат Банку/ _____ % ліміту - безготівкової розрахунок в дату укладання Договору; _____ р.; погашення ліміту протягом всього строку дії договору; оформлення картки вартістю - за наявності: _____ % Реальна процентна ставка по кредиту становить _____ % Абсолютне подорожчання кредиту становить 00000000 грн

Строк Кредиту – згідно з умовами УДБО та Тарифів Банку.

Право на отримання Кредиту з'являється після отримання відповідного повідомлення Банку про встановлення ліміту Кредиту. Дата проставлення відмітки Банку _____

РОЗДІЛ 11. ІНШІ УМОВИ

Я, що підписався нижче, персональні дані якого вказані в Розділі 1 Комплексного договору про надання банківських послуг, звертаюся до Банку з пропозицією (офертою) укласти Комплексний договір про надання банківських послуг на умовах, викладених у вищевказаних Заяві про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки та Заяві про надання кредиту та на умовах, викладених Банком в Універсальному договорі банківського обслуговування клієнтів фізичних осіб в ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (надалі – «УДБО») і Тарифах Банку, розміщених на офіційному сайті Банку.

Поданням та підписанням Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки, Заяви про надання кредиту Я підтверджую наступне:

- 1) шляхом підписання мною та уповноваженим представником Банку Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки між мною та Банком укладається Договір про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки, невід'ємною частиною якого є УДБО, Тарифи, Заява про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки;
- 2) до моменту укладення Договору надання платіжної картки Банк ознайомив мене з умовами Договору платіжної картки, а також з Тарифами та УДБО, з якими я згоден та зобов'язуюся виконувати. Банк надав мені примірник Договору про надання платіжної картки, Тарифів та УДБО.
- 3) шляхом підписання мною та уповноваженим представником Банку Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки, між мною та Банком укладається Договір про дистанційне банківське обслуговування фізичних осіб в системі «Free Bank», за винятків випадків, коли мною в Заяві про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки проставлена відмітка про відмову від послуг дистанційного обслуговування, що надаються на підставі зазначеного договору; невід'ємною частиною Договору про дистанційне банківське обслуговування фізичних осіб в системі «Free Bank» є УДБО, Тарифи і Заява про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки.
- 4) шляхом підписання мною та уповноваженим представником Банку Заяви про надання кредиту та направлення Банком повідомлення про встановлення ліміту Кредиту між мною та Банком укладається Кредитний договір, невід'ємною частиною якого є Заява про надання кредиту, УДБО, в тому числі Графік платежів, Розрахунок сукупної вартості кредиту та реальної процентної ставки, а також Тарифи; Я підтверджую, що отримав примірник Кредитного договору.
- 5) перед укладенням Кредитного договору Банк в письмовій формі надав мені всю передбачену чинним законодавством інформацію про умови кредитування та орієнтовну сукупну вартість кредиту. В дату укладення Кредитного договору Банк надав мені в письмовій формі детальний розпис сукупної вартості кредиту, реальної процентної ставки та графік погашення Кредиту, шляхом розміщення його на сайті Банку в порядку, що визначений УДБО. Банк ознайомив мене письмово з інформацією, передбаченою Правилами надання банками України інформації споживачу про умови кредитування та сукупну вартість кредиту, затвердженими постановою Правління НБУ від 10.05.2007 № 168. Я погоджуюсь з тим, що Я в будь-який час маю можливість ознайомитись з Розрахунком сукупної вартості кредиту та реальної процентної ставки і відповідній вкладці на офіційному сайті Банку - www.creditdnepr.com.ua (Приватні особи / Кредити), здійснивши вхід та введення необхідних параметрів. Я погоджуюсь з тим, що в разі такого ознайомлення з Розрахунком, я вважаю ознайомленим з Розрахунком у письмовій формі належним чином.
- 6) Я зобов'язуюсь виконувати свої зобов'язання за Кредитним договором та з метою здійснення Обов'язкового платежу забезпечити наявність грошових коштів на Рахунку на дату здійснення Обов'язкового платежу в сумі такого Обов'язкового платежу.
- 7) Я доручаю Банку здійснювати договірне списання коштів з рахунків, відкритих на моє ім'я у Банку у випадках та в порядку, передбаченому УДБО, в тому числі щомісячно здійснювати договірне списання розміру Обов'язкового платежу з моїх рахунків, відкритих у Банку, згідно з умовами Кредитного договору.
- 8) Я згоден з порядком зміни Тарифів, УДБО, передбаченим УДБО та з порядком повідомлення про такі зміни відповідно до УДБО. Я погоджуюсь виконувати свої зобов'язання, в т.ч. стосовно погашення Заборгованості, нарахованої відповідно до Тарифів, діючих на дату здійснення операції.
- 9) мені було доведено Банком всю передбачену Законом України «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в УДБО, з якими я ознайомився(лася). Мною надані Банку всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки та банківську діяльність» щодо обробки інформації про мене, здійснені мною операції та мій фінансовий стан.
- 10) достовірність наданої Банку інформації підтверджую та зобов'язуюсь повідомити Банк про будь-які зміни цієї інформації протягом 10-ти календарних днів з моменту таких змін.
- 11) Я згоден з правом Банку перевіряти інформацію, надану мною в цих Договорах, а також Я уповноважую Банк проводити будь-які потрібні, на погляд Банку, додаткові перевірки (в т.ч., але не виключно, звернутись в будь-який момент до мого роботодавця для перевірки та отримання інформації). Надаю свою згоду на надання (отримання) Банком третім особам (від третіх осіб) з метою формування моєї кредитної історії будь-якої інформації та всіх необхідних відомостей про мене, мої зобов'язання по Кредитному договору. Я надаю згоду на доступ до своєї кредитної історії, збір, зберігання, використання та поширення через Бюро кредитних історій інформації про себе (в т.ч. інформації, яка міститься в державних реєстрах та інших базах публічного користування) в порядку, визначеному Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» (далі - Закон). Підтверджую, що повідомлений про те, що інформація для формування моєї кредитної історії буде передана в Бюро кредитних історій, створеного у відповідності з Законом.
- 12) Я ознайомлений (-на) та згодний (-на) зі всіма умовами Договору про надання платіжної картки, Кредитного договору, в тому числі умовами Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки, Заяви про надання кредиту, УДБО, Тарифів, а також зі змістом статей 190 «Шахрайство» і 222 «Шахрайство з фінансовими ресурсами» Кримінального кодексу України. Я згоден з тим, що Я набуваю право на отримання кредиту згідно з Кредитним договором, після отримання повідомлення від Банку про встановлення ліміту Кредиту.
- 13) Зі змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлений. Мені відомо про те, що рахунок, відкритий на підставі Договору про надання платіжної картки, забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності.

Підписанням цієї Заяви Я підтверджую, що ознайомлений в письмовій формі:

- про умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Фонд) відшкодування коштів за цим вкладом, передбачених р. 8 УДБО;

- про те, що розмістив вклад, на який гарантії Фонду не поширюються (умова діє, у разі якщо вклад, передбачений п. 8.4 УДБО).

Умови, за яких Фонд не відшкодує кошти та сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладом встановлені частиною четвертою статті 26 Закону України Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», з якими можна ознайомитись на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет www.fg.gov.ua.

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).

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день 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 день початку ліквідації банку).

Підтверджую, що ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб

14) Підтверджую, що отримав (-ла) картку № _____ терміном дії до _____ р _____, а також логін та пароль для доступу до Free Bank

15) Підтверджую укладення Комплексного договору про надання банківських послуг № _____ від « _____ » _____ 20 _____ р. між мною та ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" на зазначених в ньому умовах примірник Комплексного договору про надання банківських послуг з відмітками Банку отримав.

ЗАПОВНЮЄТЬСЯ СПІВРОБІТНИКОМ БАНКУ

Джерело надходження заяв: Відділення Банку Партнери Банку _____

Дата отримання заяв: _____

Документи та інформацію, що надані, перевіри, ідентифікацію Клієнта провів, засвідчую справжність підпису (підписів) ПІБ (прізвище, ім'я, по батькові Клієнта), який (які) зроблено в мій присутності _____ (підпис та прізвище співробітника Банку, який відкривав рахунок).

Відкрити поточний рахунок у UAN USD EUR GBR RUB дозволяю _____ (ПІБ та підпис керівника (уповноваженої ним особи) Банку):

Дата відкриття рахунку " _____ " _____ 20 _____ р.

№ балансового рахунку 2625 _____ № особового рахунку _____ № поточного рахунку _____

Головний бухгалтер (або інша відповідальна особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку та надає дозвіл на прийняття зразка підпису) _____ (підпис і дата)

БАНК	КЛІЄНТ
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», Україна, 01601, м. Київ, вул. Мечникова, 3 ІПН 143524004022. Код за ЄДРПОУ 14352406. Код банку 305749 к/р 32007102101026 в Національному банку України, код НБУ 300001 Телефон Контакт центру: 0 800 507 700 (безкоштовно); +38 056 787 88 88	Який (а) діє за власним волевиявленням / або згідно _____ Паспорт серія _____ № _____ Який видано _____ від _____ року Та, який зареєстровано за адресою _____ Регістраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб - платників податків _____ Телефон _____, факс/E-mail _____
Відділення _____ П.І.Б. _____ м.п. П.І.Б. _____	П.І.Б. та підпис Клієнта: _____

(для відкриття з/п рахунку та встановлення ліміту овердрафту)

КОМПЛЕКСНИЙ ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ № _____
(ОПИТУВАЛЬНИК)

м. _____ 20__ р.

РОЗДІЛ 1. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ КЛІЄНТА

ПІБ:	Дата народження: 00.00.0000	Місце народження _____
Реєстраційний номер ОКПП (ІПН): 0.0.0.0.0.0.0.0.0	Громадянин України: <input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні Резидент України: <input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні	
Паспорт: Серія 00 № 000000	Дата видачі паспорту: 00.00.0000	Ким виданий паспорт:
Сімейний стан: <input type="checkbox"/> Одружений(-а) <input type="checkbox"/> Неодружений(-а) <input type="checkbox"/> Розведений(-а) <input type="checkbox"/> Вдівець/вдова <input type="checkbox"/> Громадянський шлюб	Кількість дітей до 18 років: _____	

РОЗДІЛ 2. АДРЕСА РЕЄСТРАЦІЇ

Область, Район, Населений пункт (місто/село/селище): _____

Вулиця: _____ Будинок: _____ Корпус: _____ Квартира: _____ співпадає з фактичною адресою

РОЗДІЛ 3. АДРЕСА ФАКТИЧНОГО МІСЦЯ ПРОЖИВАННЯ (заповнюється, тільки якщо не співпадає з адресою реєстрації)

Область, Район, Населений пункт (місто/село/селище): _____

Вулиця: _____ Будинок: _____ Корпус: _____ Квартира: _____

РОЗДІЛ 4. КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ

Мобільний телефон*: _____ Телефон за адресою проживання/реєстрації: _____ Робочий телефон: _____

E-mail: _____ *Коректно зазначте свій мобільний телефон! Він буде використовуватись Вами під час здійснення платежів і контролю рахунків

РОЗДІЛ 5. ПРАЦЕВЛАШТУВАННЯ

працюю пенсіонер студент безробітний нерегулярна зайнятість. Стаж роботи: немає до 1р 1-3 р. 4-7 р. 7-15 р. >15 р.

Офіційна назва організації: _____ Приватний підприємець (ФОП) так ні Дата та номер запису в СДРПОУ: _____

Посада: _____ Вид підприємницької діяльності (основний): _____

Якщо Ви займаєтесь незалежною професійною діяльністю, будь ласка, зазначте її вид: _____

РОЗДІЛ 6. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (В НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ)

Сума середньомісячних доходів:		Сума середньомісячних витрат:	
Майно у власності	<input type="checkbox"/> нерухоме майно (будинок, квартира тощо)	Послуги, якими планує користуватися/користується клієнт у ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (надалі – Банк):	
	<input type="checkbox"/> Цінні папери	<input type="checkbox"/> Розрахункове обслуговування	<input type="checkbox"/> Депозитні операції
	<input type="checkbox"/> Рухоме майно (авто, катер тощо)	<input type="checkbox"/> Касове обслуговування	<input type="checkbox"/> Операції через Free Bank
	<input type="checkbox"/> Депозити	<input type="checkbox"/> Операції з платіжними картками	<input type="checkbox"/> Оренда індивідуального сейфа
<input type="checkbox"/> Відсутні	<input checked="" type="checkbox"/> Кредитні операції	<input type="checkbox"/> Валютно-обмінні операції	
Наявність заборгованості за кредитами (зокрема й простроченими)	<input type="checkbox"/> Немає <input type="checkbox"/> Є	Сукупний щоквартальний дохід, грн	<input type="checkbox"/> ≤ 10 000 <input type="checkbox"/> 10 000 – 50 000 <input type="checkbox"/> 50 000 – 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 до 500 000 <input type="checkbox"/> ≥ 500 000

РОЗДІЛ 7. ІНШІ ВІДОМОСТІ

Чи маєте ви ознаки Персоны США? Так Ні До Персон США належать:

- громадяни США (які отримали громадянство за народженням чи в порядку натуралізації), незалежно від наявності у них громадянства іншої держави);
- особи, які не мають офіційно оформленого громадянства США, але народилися в США (а також на територіях США – Пуерто-Рико, Гуам, Американські Віргінські острови);
- особи, які мають посвідку на проживання в США (Green Card) та/або мають постійну адресу в США;
- особи, які перебували в США (а також на територіях США) протягом понад 31 день у поточному році й понад 183 дні в сукупності впродовж трьох попередніх років.

Якщо Ви є персоною США, будь ласка, надайте документ, який це підтверджує. Якщо Ви народились у США (а також на території США – Пуерто-Рико, Гуам, Американські Віргінські острови), але не маєте громадянства США, будь ласка, надайте копію Сертифікату про втрату громадянства США або форму I-407.

Чи належите Ви до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних із публічними особами? Так Ні

Публічні особи – національні публічні діячі, іноземні публічні діячі, діячі, що виконують значні функції в міжнародній організації, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначені нижче функції, а також їх близькі та пов'язані з ними особи.

Національні публічні діячі – фізичні особи, які виконують публічні функції в Україні, а саме: Президент України, Прем'єр-міністр України, члени Кабінету Міністрів України; перші заступники та заступники міністрів, керівники інших центральних органів виконавчої влади, їх перші заступники і заступники; народні депутати України; голова та члени Правління НБУ, члени Ради НБУ; голови та судді Конституційного суду України, Верховного суду України та вищих спеціалізованих судів; члени Вищої кваліфікаційної комісії суддів України, члени Кваліфікаційно-дисциплінарної комісії прокурорів; генеральний прокурор України та його заступники, голова СБУ та його заступники; голова Антимонопольного комітету України та його заступники; голова та члени Рахункової палати; члени Національної ради з питань телебачення і радіомовлення України; надзвичайні й повноважні посли; начальники Генерального штабу – Головнокомандувач Збройних Сил України, начальники Сухопутних військ України, Повітряних сил України, Військово-морських сил України; державні службовці, посади яких віднесено до першої або другої категорії посад; керівники обласних територіальних органів центральних органів виконавчої влади, керівники органів прокуратури, керівники обласних територіальних органів СБУ, голови та судді апеляційних судів; керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних та казенних підприємств, господарських товариств, державна частка у статутному капіталі яких перевищує 50 відсотків; керівники керівних органів політичних партій та члени їх центральних статутних органів.

Пов'язані особи – особи, з якими публічні особи або члени їх сім'ї мають ділові або особисті зв'язки.

Блиькі особи – члени сім'ї (чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний брат (сестра), дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник).

Якщо Ви надали позитивну відповідь на попереднє питання, будь ласка, зазначте, чи є Ви близькою або пов'язаною особою та вкажіть на зв'язок із публічною особою:

Блиька особа Так Зв'язок: _____ Пов'язана особа Так Зв'язок: _____

У разі позитивної відповіді на попереднє питання, будь ласка зазначте перелік юридичних осіб, у яких Ви є кінцевими бенефіціарними власниками або керівниками _____

Характеристика джерел надходження коштів та інших цінностей на рахунок:

- сукупний середньомісячний дохід _____ - від продажу або відступлення права грошової вимоги _____ - від продажу цінних паперів _____

- у вигляді фінансової допомоги _____ - у вигляді позики _____ - від укладання строкових контрактів тощо _____

Я підтверджую достовірність вищевказаної інформації та зобов'язуюсь повідомляти Банку про будь-які зміни цієї інформації протягом 10-ти календарних днів.

Підписанням цього Опитувальника я, як суб'єкт персональних даних, підтверджую, що відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних», повідомлений Банком про внесення своїх персональних даних, мета оброблення та обсяги яких визначені Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України, які регулюють види діяльності Банку, до бази персональних даних (надалі – БПД), розміщеної за адресою місцезнаходження Банку. БПД призначена для зберігання та використання даних із метою здійснення Банком банківської діяльності. Надаю свою згоду Банку або визначеному Банком згідно із Законом України «Про захист персональних даних» розпоряднику БПД на передачу відомостей із БПД, зокрема й таких, що становлять банківську таємницю, виключно відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», без додаткового повідомлення Банком про такі дії. Ця згода є безстроковою. Підтверджую, що ознайомлений зі змістом Законів України «Про захист персональних даних» та «Про банки і банківську діяльність».

РОЗДІЛ 8. ЗАЯВА ПРО ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ ТА НАДАННЯ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ

Я, _____ (вказати ПІБ), реєстраційний номер облікової картки платника податків, місцезнаходження, телефон, адреса для листування якого зазначене в розділах 1-4 цього Договору, прошу ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» відкрити на моє ім'я поточний рахунок в UAN USD EUR GBR RUB та випустити на моє ім'я платіжну картку для здійснення розрахунків по цьому рахунку.

Тип картки: Мультивалютна Дібетна Зарплатна Для соціальних виплат Для виплати депозитів та процентів «Вільні кошти» Інше Кредитна

Вид основної картки _____ Emboss name: _____ Валюта рахунку: основна UAN USD EUR GBR RUB додаткова валюта UAN USD EUR GBR RUB

Підпис Клієнта (власника рахунку) _____ Наведений зразок підпису прошу вважати обов'язковим під час здійснення операцій за рахунком.

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.

Прошу використовувати наступне Слово-пароль для здійснення Аутентифікації по телефону _____ Додаткова інформація: _____

Підписанням цього Договору прошу Банк розглянути можливість встановлення мені ліміту Овердрафту в розмірі до _____ (_____) тисяч гривень (вказати максимальну суму ліміту згідно з продуктом Банку). Я погоджуюсь з тим, що у випадку прийняття Банком рішення про встановлення мені ліміту Овердрафту, Банк інформує мене про ліміт Овердрафту у письмовій формі відповідно до п.2.7.4. УДБО. Умови користування Овердрафтом визначені в Тарифах Банку та УДБО. Я згодний, що введення ПІН - коду (який є особистим електронним підписом Держателя) та/або проведення мною активних операцій по рахунку за рахунок Овердрафту є моєю згодою з умовами надання Овердрафту. В разі незгоди з сумою та/або умовами надання Овердрафту, я маю право подати Заяву про розірвання Договору банківського продукту/послуги, попередньо погасивши всі Боргові зобов'язання по Овердрафту в повному обсязі.

GSM-банк: Номер мобільного телефону: _____ Відмовляюсь від послуги _____ Прошу надавати мені інформацію про здійснені операції та доступний залишок по рахунку, зазначеному в цій Заяві, а також іншу інформацію у вигляді SMS-повідомлень на вищезазначений номер мобільного телефону _____

FREE BANK: Номер мобільного телефону: _____ [] Відмовляюсь від послуги _____ Прощу надати мені доступ до зазначеного в цій Заяві рахунку за допомогою системи дистанційного банківського обслуговування «Free Bank» (надалі за текстом Система). Доручаю ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» надіслати SMS-повідомлення з пароллями для входу в Систему та здійснення платежів на номер вищезазначеного мобільного телефону.
 Сплата комісії: [] щомісячно [] щорічно

Я підтверджую, що вказаний номер мобільного телефону є авторизаційним параметром для доступу в Систему. Погоджуюсь, що я беру на себе ризик та відповідальність за правильність вказаного номеру. Я ознайомлений з тим, що обслуговування в Системі здійснюється для всіх Рахунків, які відкриті та будуть в подальшому відкриті на моє ім'я в ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». Я розумію, що Банк не несе відповідальності за можливі ризики, пов'язані з порушенням конфіденційності інформації, яка міститься у SMS-повідомленнях, та неотриманням SMS-повідомленнях з причин, які не залежать від Банку.

РОЗДІЛ 9. ІНШІ УМОВИ

Я, що підписався нижче, персональні дані якого вказані в Розділі 1 Комплексного договору про надання банківських послуг, звертаюсь до Банку з пропозицією (офертою) укласти Комплексний договір про надання банківських послуг на умовах, викладених у вищевказаній Заяві про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки та на умовах, викладених Банком в Універсальному договорі банківського обслуговування клієнтів фізичних осіб в ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (надалі – «УДБО») і Тарифах Банку, розміщених на офіційному сайті Банку. Поданням та підписанням Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки, Я підтверджую наступне:

- 1) шляхом підписання мною та уповноваженим представником Банку Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки між мною та Банком укладається Договір про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки, невід'ємною частиною якого є УДБО, Тарифи, Заява про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки;
- 2) до моменту укладення Договору надання платіжної картки Банк ознайомив мене з умовами Договору платіжної картки, а також з Тарифами та УДБО, з якими я згоден та зобов'язуюсь виконувати. Банк надав мені примірник Договору про надання платіжної картки, Тарифів та УДБО.
- 3) шляхом підписання мною та уповноваженим представником Банку Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки, між мною та Банком укладається Договір про дистанційне банківське обслуговування фізичних осіб в системі «Free Bank», за винятків випадків, коли мною в Заяві про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки проставлена відмітка про відмову від послуг дистанційного обслуговування, що надаються на підставі зазначеного договору; невід'ємною частиною Договору про дистанційне банківське обслуговування фізичних осіб в системі «Free Bank» є УДБО, Тарифи і Заява про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки.
- 4) після підписання мною та уповноваженим представником Банку Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки, та прийняття Банком рішення про надання мені Кредиту (Овердрафту) на умовах, вказаних вище, між мною та Банком укладається Кредитний договір, невід'ємною частиною якого є Заява про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки, УДБО, в тому числі Графік платежів, Розрахунок сукупної вартості кредиту та реальної процентної ставки, а також Тарифи; Я підтверджую, що отримав примірник Кредитного договору.
- 5) перед укладенням Комплексного договору Банк в письмовій формі надав мені всю передбачену чинним законодавством інформацію про умови кредитування та орієнтовну сукупну вартість кредиту. В дату укладення Комплексного договору Банк надав мені в письмовій формі детальний розпис сукупної вартості кредиту, реальної процентної ставки та графік погашення Кредиту, шляхом розміщення його на сайті Банку в порядку, що визначений УДБО. Банк ознайомив мене письмово з інформацією, передбаченою Правилами надання банками України інформації споживачу про умови кредитування та сукупну вартість кредиту, затвердженими постановою Правління НБУ від 10.05.2007 № 168. Я погоджуюсь з тим, що Я в будь-який час маю можливість ознайомитись з Розрахунком сукупної вартості кредиту та реальної процентної ставки у відповідній вкладці на офіційному сайті Банку - www.creditdnepr.com.ua (Приватні особи / Кредити), здійснивши вхід та введення необхідних параметрів. Я погоджуюсь з тим, що в разі такого ознайомлення з Розрахунком, я вважаю ознайомленим з Розрахунком у письмовій формі належним чином.
- 6) Я зобов'язуюсь виконувати свої зобов'язання за Кредитним договором та з метою здійснення Обов'язкового платежу забезпечити наявність грошових коштів на Рахунку на дату здійснення Обов'язкового платежу у сумі такого Обов'язкового платежу.
- 7) Я доручаю Банку здійснювати договірне списання коштів з рахунків, відкритих на моє ім'я у Банку у випадках та в порядку, передбаченому УДБО, в тому числі щомісячно здійснювати договірне списання розміру Обов'язкового платежу з моїх рахунків, відкритих у Банку, згідно з умовами Кредитного договору.
- 8) Я згоден з порядком зміни Тарифів, УДБО, передбаченим УДБО та з порядком повідомлення про такі зміни відповідно до УДБО. Я погоджуюсь виконувати свої зобов'язання, в т.ч. стосовно погашення Заборгованості, нарахованої відповідно до Тарифів, діючих на дату здійснення операції.
- 9) мені було доведено Банком всю передбачену Законом України «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в УДБО, з якими я ознайомився(лася). Мною надані Банку всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки та банківську діяльність» щодо обробки інформації про мене, здійснені мною операції та мій фінансовий стан.
- 10) достовірність наданої Банку інформації підтверджую та зобов'язуюсь повідомити Банк про будь-які зміни цієї інформації протягом 10-ти календарних днів з моменту таких змін.
- 11) Я згоден з правом Банку перевіряти інформацію, надану мною в цих Договорах, а також Я уповноважую Банк проводити будь-які потрібні, на погляд Банку, додаткові перевірки (в т.ч., але не виключно, звернутись в будь-який момент до мого роботодавця для перевірки та отримання інформації). Надаю свою згоду на надання (отримання) Банком третім особам (від третіх осіб) з метою формування моєї кредитної історії будь-якої інформації та всіх необхідних відомостей про мене, мої зобов'язання по Комплексному договору. Я надаю згоду на доступ до своєї кредитної історії, збір, зберігання, використання та поширення через Бюро кредитних історій інформації про себе (в т.ч. інформації, яка міститься в державних реєстрах та інших базах публічного користування) в порядку, визначеному Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» (далі - Закон). Підтверджую, що повідомленням про те, що інформація для формування моєї кредитної історії буде передана в Бюро кредитних історій, створеного у відповідності з Законом.
- 12) Я ознайомлений (-на) та згодний (-на) зі всіма умовами Комплексного договору, УДБО, Тарифів, а також зі змістом статей 190 «Шахрайство» і 222 «Шахрайство з фінансовими ресурсами» Кримінального кодексу України. Я згоден з тим, що Я набуваю право на отримання кредиту згідно з Комплексним договором, після отримання повідомлення від Банку про встановлення ліміту Кредиту.
- 13) Зі змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлений. Мені відомо про те, що рахунок, відкритий на підставі Договору про надання платіжної картки, забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності.

Підписанням цієї Заяви Я підтверджую, що ознайомлений в письмовій формі:
 - про умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Фонд) відшкодування коштів за цим вкладом, передбачених п. 8 УДБО;
 - про те, що розмістив вклад, на який гарантії Фонду не поширюються (умова діє, у разі якщо вклад, передбачений п. 8.4 УДБО).
 Умови, за яких Фонд не відшкодує кошти та сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами встановлені частиною четвертою статті 26 Закону України Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», з якими можна ознайомитись на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет www.fg.gov.ua.
 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).
 Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день 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 день початку ліквідації банку).

- Підтверджую, що ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб
- 14) Підтверджую, що отримав (-ла) картку _____ № _____ терміном дії до _____ р. _____, а також логін та пароль для доступу до Free Bank
 - 15) Підтверджую укладення Комплексного договору про надання банківських послуг № _____ від « _____ » _____ 20 _____ р. між мною та ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" на зазначених в ньому умов примірник Комплексного договору про надання банківських послуг з відмітками Банку отримав.

ЗАПОВНЮЄТЬСЯ СПІВРОБІТНИКОМ БАНКУ

Джерело надходження заявok: Відділення Банку Партнери Банку _____
 Дата отримання заявok: _____
 Документи та інформацію, що надані, перевірили, ідентифікацію Клієнта провів, засвідчую справжність підпису (підписів) ПІБ (прізвище, ім'я, по батькові Клієнта), який (які) зроблено в мой присутності _____ (підпис та прізвище співробітника Банку, який відкриває рахунок).
 Відкрити поточний рахунок у UAH USD EUR GBP RUB дозволяю _____ (ПІБ та підпис керівника (уповноваженої ним особи) Банку).
 Дата відкриття рахунку " _____ " _____ 20 _____ р.
 № балансового рахунку 2625 _____ № особового рахунку _____ № поточного рахунку _____
 Головний бухгалтер (або інша відповідальна особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку та надає дозвіл на прийняття зразка підпису) _____ (підпис і дата)

БАНК	КЛІЄНТ
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», Україна, 01601, м. Київ, вул. Мечникова, 3 ІПН 143524004022, Код за ЄДРПОУ 14352406, Код банку 305749 к/р 32007102101026 в Національному банку України, код НБУ 300001 Телефон Контакт центру: 0 800 507 700 (безкоштовно); +38 056 787 88 88	Який (а) діє за власним волевиявленням / або згідно _____ Паспорт серія _____ № _____, Який видано _____ від _____ року Та, який зареєстровано за адресою _____, Реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб - платників податків _____, Телефон _____, факс/Е-mail _____
Відділення _____ П.І.Б. _____ м.п. _____	П.І.Б. та підпис Клієнта: _____