

Інформація

Про істотні характеристики рахунку умовного зберігання (ескроу)

[ця інформація містить загальні умови видачі банком платіжної картки та обслуговування поточного рахунку та не є пропозицією з надання цих послуг]

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення банком
1	2	3
1	1. Інформація про банк	
2	Найменування	АТ «КРЕДОБАНК»
3	Номер та дата видачі банківської ліцензії	Ліцензія НБУ №43 від 11.10.2011
4	Адреса	79 026, Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78а
5	Номер контактного (них) телефону (ів)	0-800-500-8-50, (032) 297-23-45 (032) 297-08-37 (факс)
6	Адреса електронної пошти	office@kredobank.com.ua
7	Адреса офіційного вебсайта	https://kredobank.com.ua
8	2. Основні умови та характеристики пакетів з можливістю порівняння:	
9	Назва тарифного пакета	Всіх пакетів цінкових умов
10	Сегмент клієнтів	Клієнти - фізичні особи
11	Призначення	Спеціальний рахунок, відкритий банком клієнту згідно з договором рахунку умовного зберігання. За цією угодою банк зобов'язаний приймати і зараховувати на цей рахунок грошові кошти, одержані від володільця рахунку та/або від третіх осіб. Банк надає клієнту послуги з перерахунку цих коштів бенефіціару /бенефіціарам (вказані володільцем рахунку особі / особам), а також послуги з повернення таких коштів володільцю рахунку за наявності передбачених договором підстав.
12	Умови та порядок придбання клієнтом пакета послуг	При пред'явленні Переліку документів, на підставі яких у Банку здійснюється ідентифікація та верифікація клієнтів-фізичних осіб
13	Строк дії пакетної пропозиції	Безстроково
14	Відкриття рахунку	Згідно діючих Тарифів
15	Валюта рахунку	Гривня, долар США, Євро
16	Тип основної платіжної картки	-
17	Випуск / оформлення	-

	основної платіжної картки	
18	Тип додаткової платіжної картки	-
19	Випуск / оформлення додаткової платіжної картки	-
20	Строк дії картки	-
21	Переоформлення картки після закінчення терміну	-
22	Послуга Mobinform	-
23	Розмір незнижувального залишку	Відсутній
24	Процентна ставка на залишок власних коштів на поточному рахунку, % річних	Не нараховуються
25	Комісія за конвертацію валюти при здійсненні операції за допомогою картки у валюті, відмінній від валюти рахунку	-
26	Проведення безготівкових розрахунків в торговельно-сервісній мережі з використанням картки	-
27	Готівкове поповнення рахунку у касі банку	Згідно діючих Тарифів
28	Безготівкове зарахування коштів	Не тарифікується
29	Видача готівки з рахунку	Згідно діючих Тарифів
30	Зняття готівки в банкоматах	-
31	Можливість підключення інтернет-банкінгу	-
32	Можливість додати платіжні	-

	картки в Google / Apple Pay	
33	Закриття пакетної пропозиції	Безкоштовно
34	Можливість встановлення кредитного ліміту	Ні
35	Закриття рахунків	Безкоштовно, за заявою клієнта
36	Додаткові послуги, що безкоштовно включаються в пакетну пропозицію	- підключення регулярного платежу; - переказ/виплата коштів з рахунку.
37	Докладно з діючими тарифами можна ознайомитись:	Тарифи
38	Докладно з діючими Правилами надання комплексних банківських послуг фізичним особам можна ознайомитись:	Правила
39	Докладно з Типовою формою договору банківського рахунку можна ознайомитись:	Рахунок умовного зберігання (ескроу) Kredobank
40	Можливі наслідки для клієнта в разі користування банківською послугою	Банк може відмовитись від проведення/зупинити проведення фінансової операції по рахунку ескроу у випадках передбачених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення"
41	Попередження	Внесення банком будь-яких змін до договору банківського рахунку здійснюється лише за згодою з клієнтом (стороною договору), якщо інше не встановлено договором або законодавством України
42		Внесення Банком змін до Правил надання комплексних банківських послуг фізичним особам у Акціонерному товаристві «КРЕДОБАНК» здійснюється в односторонньому порядку, про що Банк повідомляє клієнта шляхом розміщення на офіційному веб-сайті Банку та/або інформаційних дошках у відділеннях Банку або інших доступних для ознайомлення місцях не пізніше ніж за 2 (два) календарні дні до початку застосування таких змін до відносин між Банком та Клієнтом.

43		Внесення змін до тарифів здійснюється в односторонньому порядку, про що Банк повідомляє клієнта шляхом розміщення нової редакції тарифів на офіційному веб-сайті Банку та/або інформаційних дошках у відділеннях Банку або інших доступних для ознайомлення місцях не пізніше ніж: - за 30 (тридцять) календарних днів до початку застосування нових тарифів в частині тарифів за операціями з використанням БПК; - за 2 (два) календарні дні до початку застосування нових тарифів в частині тарифів за операціями без використання БПК.
44	3. Інформація про витрати клієнта, додаткові послуги пакетів з можливістю порівняння та вимоги до клієнта:	
45	Платежі за додаткові та супутні послуги банку, отримання яких є необхідним для укладення договору банківського рахунку та оформлення платіжної картки:	
46	інші послуги, отримання яких є необхідним для укладення договору банківського рахунку	відсутні
47	Відкриття рахунку	Згідно діючих Тарифів
48	Щомісячна плата за користування пакетом послуг	Відсутня
49	Платежі за додаткові та супутні послуги банку, отримання яких є необхідним для укладення договору(-ів) банківського рахунка:	
50	Мінімальна загальна вартість пакета на рік:	Безкоштовно
51	Максимальна загальна вартість пакета на рік:	Безкоштовно
52	Оподаткування доходів, отриманих за залишками коштів на поточному рахунку:	
53	податок на доходи фізичних осіб, грн	-
54	військовий збір, грн	-
55	Попередження: клієнт подає документи, що підтверджують джерела походження грошових коштів, якщо сума коштів, які вносяться на поточний (картковий) рахунок протягом місяця, дорівнює або перевищує суму 400 000 гривень або дорівнює чи перевищує таку суму в іноземній валюті, банківських металах, еквівалентну за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів	
56	Попередження: клієнт, на вимогу банку, зобов'язаний подати документи, що підтверджують джерела походження грошових коштів, в залежності від його ризик – профілю.	
57	4. Права клієнта згідно з законодавством України	
58	Надання банку згоди на обробку, включаючи збір, персональних даних для цілей, які є несумісними з цілями, що передують укладенню договору банківського рахунку, або які покладено на його виконання, якщо інше не передбачено Законом України «Про захист персональних даних», а також відкликання цієї згоди в будь-який момент	

59	Отримання інформації про умови надання доступу до персональних даних, інформації про третіх осіб, яким передаються персональні дані клієнта: Порядок доступу до персональних даних третіх осіб визначається умовами згоди суб'єкта персональних даних на обробку цих даних, наданої власником персональних даних, або відповідно до вимог закону. Клієнт має право на отримання будь-яких відомостей про себе у будь-якого суб'єкта відносин, пов'язаних із персональними даними, за умови зазначення у поданому Клієнтом запиті: прізвища, імені та по батькові, місця проживання (місця перебування) та реквізитів документа, що посвідчує фізичну особу, яка подає запит, крім випадків, встановлених законом. Банк не здійснює передачу персональних даних Клієнта третім особам, крім випадків, коли така передача є вимогою законодавства, на прохання Клієнта або в інших випадках, передбачених чинним законодавством або Договором.
60	Ознайомлення з інформацією на вебсайті банку щодо участі банку в Фонді гарантування вкладів фізичних осіб та змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб
61	5. Подання звернення клієнта та терміни його розгляду
62	До банку:
63	перелік контактних даних банку зазначено в колонці 2 рядків 2, 4–7 таблиці додатка 2 до Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг. Термін розгляду звернення – не більше одного місяця з дня його надходження. Загальний термін розгляду звернення (у разі його подовження, якщо в місячний строк вирішити порушені у зверненні питання неможливо) не повинен перевищувати сорока п'яти днів або
64	до Національного банку:
65	перелік контактних даних розміщено в розділі "Звернення громадян" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку https://bank.gov.ua/ua/contacts. Термін розгляду звернення - не більше одного місяця від дня його надходження. Загальний термін розгляду звернення (у разі його подовження, якщо в місячний строк вирішити порушені у зверненні питання неможливо) не повинен перевищувати сорока п'яти днів, або
66	до суду:
67	клієнт звертається до судових органів у порядку, визначеному законодавством України. (Клієнти – споживачі фінансової послуги звільняються від сплати судового збору за позовами, пов'язаними з порушенням їх прав як споживачів послуг)