

Документи, що необхідні для відкриття рахунку, умови та порядок надання банківської послуги

Для відкриття депозитну потрібні наступні документи:

1. Паспорт громадянина України, в тому числі виготовлений у форматі ID-картки, свідоцтво про народження або інший документ, що посвідчує малолітню/неповнолітню особу (для малолітніх, неповнолітніх фізичних осіб, які одержують спеціальні виплати), або інший документ, що посвідчує особу клієнта (довіреної особи), та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів.

ID-картка надається разом з Витягом з Єдиного державного демографічного реєстру щодо реєстрації місця проживання.

2. Документ, що містить реєстраційний номер облікової картки платника податків України (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків) (за наявності)

У відділенні оформлюються наступні документи:

1. Договір про відкриття банківського вкладу (у разі оформлення вкладу за допомогою системи дистанційного обслуговування Інтернет-банкінг «СІВ-Online» договір банківського вкладу зберігається банком в електронному вигляді на мережевому ресурсі банку та надається клієнту шляхом направлення на його електронну адресу).
2. Заява про відмову від автоматичного продовження строку зберігання коштів за договором банківського вкладу (при бажанні).
3. Опитувальник фізичної особи.
4. Додатково формуються документи для відкриття рахунку 2620 «Депозитний» для зарахування суми вкладу та нарахованих процентів. Додаткову інформацію по рахунку можна отримати за посиланнями:
поточний рахунок «Депозитний»:
<https://cib.com.ua/uk/private/products/rahunki/potochniy-rahunok-depozitniy> –
Депозитна картка:
<https://cib.com.ua/uk/private/products/bankivski-kartki/depozitna-kartka>
5. Ознайомлення із довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.
6. Довіреність/заповідальне розпорядження, якщо клієнт хотів би оформити такий документ.

Всі документи, які необхідні для відкриття та обслуговування рахунку, формуються працівником відділення у присутності клієнта. Заяви\документи, які необхідно надати до уповноважених органів, Банк доставляє самостійно, клієнт звертається тільки в банк.

Проценти, що нараховані на суму вкладу оподатковуються відповідно до вимог Податкового Кодексу України.

Вид вкладу (депозиту) обирається вкладником самостійно з переліку вкладів, оприлюднених на офіційному сайті банку, в системі СІВ-online, або у відділенні банку та визначається за наступними критеріями:

- сума Вкладу;
- валюта Вкладу;
- строк розміщення Вкладу;
- розмір процентної ставки за Вкладом;
- умови поповнення та дострокового повернення Вкладу;
- умови нарахування та виплати процентів за Вкладом.

Зарахування/внесення вкладу чи додаткових внесків на рахунок, нарахованих процентів здійснюється з власного поточного або поточного рахунку з використанням платіжної картки вкладника, відкритого в Банку чи в іншій банківській установі на території України, або готівкою через касу банку. Виплата нарахованих процентів за вкладом здійснюється щомісячно/в кінці терміну дії вкладу/щомісячно капіталізуються в залежності від вибраного виду вкладу. Виплата нарахованих процентів та суми вкладу з поточних рахунків здійснюється банком протягом операційного часу, а з поточних (карткових) рахунків – цілодобово в мережі банкоматів та протягом операційного часу у відділеннях Банку – за допомогою ПОС-терміналів з використанням платіжних карток.

Якщо за вибраним вкладником вкладом передбачено автоматичне продовження терміну дії вкладу і вкладник не надасть заяву до банку в період дії договору, вклад продовжується на той же самий строк. Заява про відмову від автоматичного продовження строку вкладу надається в письмовій формі до відділення, або шляхом звернення до Контакт-центру протягом періоду дії договору, але в будь-якому разі не пізніше закінчення операційного дня відповідного відділення Банку, що є останнім днем строку розміщення вкладу, або відміни автоматичного продовження строку дії Вкладу за допомогою системи дистанційного обслуговування Інтернет-банкінг «СІВ-Online» не пізніше робочого дня, що передує дню закінчення строку розміщення Вкладу. При автоматичному продовженні терміну дії за вкладом встановлюється ставка, що діє у банку на момент продовження дії вкладу за відповідним видом вкладу. Якщо вкладник подав до банку заяву про відміну автоматичного продовження строку дії вкладу - вклад повертається вкладнику по закінченню строку залучення вкладу.

В разі закінчення строку розміщення Вкладу, зазначеного в Договорі банківського вкладу (депозиту), або в разі дострокового припинення дії Договору банківського вкладу (депозиту), Вклад виплачується Вкладнику шляхом:

- виплати готівкою з каси Банку відповідно до вимог чинного законодавства України; або
- зарахування на Поточний рахунок Вкладника, відкритий в Банку; або
- зарахування на Поточний рахунок Вкладника з використанням платіжної картки, відкритий в Банку.

У разі, якщо Вкладник не витребує суму Вкладу та нараховані проценти в день закінчення строку залучення Вкладу, що вказаний у відповідному Договорі банківського вкладу (депозиту), то така сума Вкладу та нараховані проценти наприкінці дня закінчення цього строку, якщо інше не передбачено у відповідному Договорі банківського вкладу (депозиту) та/або депозитному Продукті, переносяться на:

- Поточний рахунок, відкритий на ім'я Вкладника у Банку, якщо це передбачено умовами Продукту Банку та/або Договору банківського вкладу (депозиту), або

- Поточний рахунок з використанням платіжної картки, відкритий на ім'я Вкладника у Банку, якщо це передбачено умовами Продукту Банку та/або Договору банківського вкладу (депозиту).

Інформація про право клієнта – фізичної особи на відмову від договору про надання банківської послуги, про можливість та умови дострокового розірвання договору про надання банківської послуги, а також спосіб такого розірвання договору за послугами клієнтів – фізичних осіб

У випадку, якщо умовами Договору банківського вкладу (депозиту) передбачена можливість дострокового повернення Вкладу та Вкладник письмово заявляє про бажання достроково припинити дію Договору банківського вкладу (депозиту), або про бажання зняти частину Вкладу до закінчення строку розміщення Вкладу, зазначеного у відповідному Договорі банківського вкладу (депозиту), дія такого Договору вважається припиненою достроково, а Банк виплачує Вкладнику весь Вклад та проценти, нараховані за фактичний період перебування коштів на Рахунку, за ставкою, зазначеною у відповідному Договорі банківського вкладу (депозиту) (у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та/або умовами Договору банківського вкладу (депозиту)). При цьому, Вкладник зобов'язаний письмово повідомити Банк про вимогу повернення Вкладу або його частини не менш, ніж за 5 (п'ять) банківських днів до очікуваної дати повернення, або у інший строк та в інший спосіб, що передбачений відповідним Договором банківського вкладу (депозиту) та/або відповідним депозитним Продуктом Банку. Письмова заява про бажання достроково припинити дію Договору банківського вкладу (депозиту) подається у відділенні Банку Вкладником (або його представником).