

ДОГОВІР № _____
банківського вкладу (депозиту) «Строковий»
в забезпечення виконання зобов'язання ФОП
(типова форма)

м. _____

«__» _____ 20__ р.

Акціонерне товариство «Полікомбанк», яке є платником податку на прибуток на загальних умовах, що надалі іменується «Банк», представником якого є _____, який (яка) діє на підставі _____, з однієї сторони, та фізична особа – підприємець ПІБ, що є платником податку вказати групу та зареєстрований у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань дата реєстрації № номер реєстрації, що надалі іменується «Вкладник», з іншої сторони, а разом іменуються «Сторони», уклали цей договір про нижчевикладене:

1.1.1.1.1.1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

1.1. Терміни, що використовуються у цьому договорі, мають таке значення:

1.1.1. **Вклад (депозит)** – кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Вкладника (або які надійшли для Вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката Банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Кошти, залучені Банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката Банку або депозитного сертифіката Банку, не є вкладом.

1.1.2. **Вкладний (депозитний) рахунок** – рахунок, що відкривається Банком Вкладнику на договірній основі для зберігання коштів, що передаються Вкладником Банку на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню відповідно до умов договору.

1.1.3. **Платіжна інструкція** – розпорядження Вкладника Банку щодо виконання платіжної операції.

1.1.4. **Платіжна операція** – будь-яке внесення, переказ або зняття коштів.

1.1.5. **Поточний рахунок** – рахунок, що відкривається Банком Вкладнику для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

1.1.6. **Початкова сума вкладу** – фактично внесена/зарахована сума коштів на вкладний (депозитний) рахунок. У разі автоматичної пролонгації вкладу новою початковою сумою вкладу вважається сума коштів, яка фактично знаходилась на вкладному (депозитному) рахунку при здійсненні автоматичної пролонгації вкладу.

1.1.7. **Строк розміщення** – період у часі, який починається від дати внесення вкладу, зазначеної у п. 2.1.2. договору, або від дати останньої автоматичної пролонгації вкладу і закінчується в дату повернення вкладу, зазначену в п.2.1.3. договору, або останній день продовженого строку повернення вкладу у разі автоматичної пролонгації вкладу, зі спливом якого вклад та нараховані проценти повертаються/виплачуються Вкладнику.

1.1.8. **Тарифи** – тарифи на послуги, які діють у Банку на день звернення Вкладника до Банку з метою отримання відповідної послуги або на день здійснення відповідної операції та розміщені на офіційному вебсайті Банку та на інформаційних стендах у приміщеннях Банку.

1.2. Інші терміни, що вживаються в цьому договорі, і визначення яких в цьому договорі не наведені, мають значення і зміст, визначені законодавством України.

2. ПРЕДМЕТ ТА УМОВИ ДОГОВОРУ

2.1. Опис фінансової послуги, що надається Вкладнику: залучення у вклад (депозит) коштів.

Згідно з договором банківського вкладу «Строковий» (далі – вклад) Вкладник передає, а Банк приймає грошові кошти на таких умовах:

2.1.1. Початкова сума вкладу: _____ (_____) гривень **00 копійок**.

2.1.2. Дата внесення вкладу: **протягом 3-х робочих днів з дати укладання договору**.

2.1.3. Строк розміщення – _____ календарних днів. Дата повернення вкладу: «__» _____ **20__ р.**

2.1.4. Процентна ставка: _____ % річних.

2.1.5. Порядок нарахування процентів: нарахування процентів проводиться щоденно, виходячи з фактичної суми вкладу, встановленої договором процентної ставки та фактичної кількості днів у році, починаючи від дня, наступного за днем надходження грошових коштів у Банк, до дня, який передувє поверненню грошових коштів або списанню з вкладного (депозитного) рахунку Вкладника з інших підстав.

2.1.6. Порядок сплати процентів: проценти, нараховані за місяць, зараховуються на поточний/вкладний (депозитний) рахунок Вкладника щомісячно 5-го числа наступного місяця та при настанні дати повернення вкладу.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Банк має право:

3.1.1. В межах строку дії договору користуватися грошовими коштами Вкладника відповідно до Статуту Банку.

3.1.2 В разі зміни кон'юнктури грошового ринку та/або облікової ставки НБУ запропонувати Вкладнику змінити процентну ставку за вкладом.

3.1.3 При отриманні документів на відкриття чи переоформлення вкладного (депозитного) рахунку здійснювати перевірку поданих документів на відповідність їх чинному законодавству України. Для проведення належної перевірки Вкладника вимагати надання як документів, так і відомостей, необхідних для з'ясування особи Вкладника, змісту його діяльності і фінансового стану; ідентифікації осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном Вкладника, та встановлення їх повноважень; даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників Вкладника або факт їх відсутності.

3.1.4 Здійснювати фінансовий моніторинг операцій Вкладника відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», нормативно-правових актів НБУ та вимагати від Вкладника надання додаткових документів і відомостей, що стосуються фінансової операції Вкладника, яка підлягає аналізу з метою виявлення фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу.

3.1.5 Зупинити проведення операцій за вкладом, відмовитись від проведення операції/операцій або здійснити замороження активів Вкладника у випадках, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та Законом України «Про санкції».

3.2. Банк зобов'язується:

3.2.1. Відкрити вкладний (депозитний) рахунок, прийняти від Вкладника грошові кошти та повернути їх згідно з умовами договору в валюті прийнятого вкладу шляхом перерахування на поточний рахунок Вкладника.

3.2.2. Нараховувати та сплачувати Вкладнику проценти за вкладом згідно з умовами цього договору в валюті прийнятого вкладу шляхом перерахування на поточний рахунок Вкладника.

3.2.3. Надіслати повідомлення про відкриття та закриття вкладного (депозитного) рахунку до контролюючого органу, в якому обліковується Вкладник, у день відкриття/закриття вкладного (депозитного) рахунку.

3.2.4. Розміщувати на Вебсайті Полікомбанку актуальну версію довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

3.3. Вкладник має право:

3.3.1. За згодою Банку в межах строку дії договору поповнювати суму вкладу без оформлення додаткової угоди до цього договору.

3.3.2. За згодою Банку продовжити дію даного договору з оформленням додаткової угоди.

3.3.3. На період дії договору застави від _____ 20__ р. № _____ Вкладник не має права без письмової згоди Банку розпоряджатися вкладом.

3.3.4. З питань захисту прав споживачів фінансових і платіжних послуг звернутися до центрального органу виконавчої влади, що формує та забезпечує реалізацію державної політики у сфері захисту прав споживачів, центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері державного контролю за додержанням законодавства про захист прав споживачів, місцевої державної адміністрації, інших органів виконавчої влади, органів місцевого самоврядування згідно із законодавством України, Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, а також до суду з позовом про відшкодування завданої йому шкоди.

3.4. Вкладник зобов'язується:

3.4.1. Перерахувати суму вкладу на вкладний (депозитний) рахунок IBAN UA _____ в Банку в безготівковій формі згідно з п. 2.1.1. та п.2.1.2. цього договору з свого поточного рахунку.

3.4.2. Про свою ліквідацію або реорганізацію, зміну юридичної або поштової адреси, номерів телефонів та інші суттєві зміни, що можуть вплинути на виконання умов договору, повідомляти Банк не пізніше наступного робочого дня після настання таких змін.

3.4.3. За 2 (два) робочі дні письмово повідомити Банк про намір достроково повернути частину вкладу або розірвати договір та отримати всю суму вкладу до спливу строку.

3.4.4. Надавати до Банку:

- чинні на момент подання документи та достовірні відомості для проведення належної перевірки Вкладника, актуалізації інформації про Вкладника, у тому числі дані щодо кінцевих бенефіціарних власників Вкладника (за наявності такого), – до відкриття рахунку та протягом десяти робочих днів після зміни інформації, що раніше надавалась до банку;

- по фінансових операціях, які підлягають аналізу з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, додаткові документи та відомості, що стосуються цих операцій – на запит банку протягом десяти робочих днів;

- документи для з'ясування джерел статків (багатства) та джерел коштів, з якими пов'язані ділові відносини чи операції осіб, які є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами.

3.4.5. На письмове повідомлення Банку про відмову в обслуговуванні Вкладника на підставі статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» надати до Банку заяву про закриття рахунку протягом двох робочих днів з дати отримання такого повідомлення.

3.4.6. Самостійно ознайомлюватися не рідше одного разу на рік з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, розміщеною на Вебсайті Банку.

3.4.7. Повідомляти Банк протягом всього терміну обслуговування в Банку про наявність чи відсутність статусу політично значущої особи, члена її сім'ї та особи, пов'язаної з політично значущими особами, зокрема, протягом десяти робочих днів після зміни статусу.

3.4.8. Повідомляти Банк про його зв'язки із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та наявність статусу податкового агента іншої країни, окрім України, на виконання вимог Закону США «Про оподаткування іноземних рахунків» (FATCA) та вимог Багатосторонньої угоди CRS.

4. ДОСТРОКОВЕ РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

4.1. Дострокове розірвання договору та повернення вкладу до дати, визначеної в п. 1.1.3. не допускається.

5. УМОВИ ЗАРАХУВАННЯ ВИМОГ СТОРІН

5.1. Вкладник доручає Банку перерахувати суму вкладу з вкладного (депозитного) рахунку на свій поточний рахунок **IBAN UA** _____ для реалізації Банком заставленого майнового права шляхом договірною списання з настанням терміну та умов виконання зобов'язань Вкладника перед Банком, що витікають з _____ (кредитного договору, договору про надання банківської гарантії, тощо) та всіх додаткових угод до нього.

5.2. Сторони допускають припинення зобов'язань за цим договором зарахуванням зустрічних грошових вимог, а саме вимог Банку до Вкладника, що витікають із договору застави від _____ № _____ та вимог Вкладника до Банку щодо повернення вкладу за цим договором, шляхом надіслання відповідної заяви Банку згідно ст. 601 Цивільного кодексу України.

6. ДОДАТКОВІ УМОВИ

6.1. Якщо дата повернення вкладу або дата зарахування суми нарахованих процентів припадає на вихідний або святковий день, то таке повернення (зарахування) здійснюється наступного робочого дня.

6.2. У всьому іншому, що не передбачено цим договором, Сторони керуються чинним законодавством.

6.3. В договір за ініціативою однієї із Сторін і згодою іншої Сторони можуть бути внесені зміни, які оформлюються додатковою угодою, в тому числі щодо дати повернення вкладу, порядку сплати процентів.

6.4. Сторони зобов'язуються забезпечувати виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних», включаючи забезпечення режиму захисту персональних даних від незаконної обробки та незаконного доступу до них.

6.5. Вкладник підписанням цього договору підтверджує, що перед укладанням договору:

- він ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб;
- Банк надав йому в письмовій формі та в повному обсязі інформацію, передбачену законодавством, що захищає права споживачів, в тому числі інформацію передбачену ч. 5 ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;
- він добровільно надав згоду на розкриття інформації про свої персональні дані, які згідно із законодавством України містять банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу, третім особам, в тому числі іншим надавачам платіжних послуг, у порядку встановленому ст. 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

6.6. Послуги, що надаються третіми особами, при укладенні цього договору відсутні.

6.7. Тарифи за послуги, що надаються Банком протягом дії договору та умови їх надання можуть бути змінені. Інформування Вкладника про внесення Банком змін та/або доповнень до діючих тарифів та/або умов надання послуг відбувається не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запропонованої дати початку дії змін, шляхом розміщення відповідної інформації на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на Вебсайті Банку.

6.8. Вкладник підписанням цього договору підтверджує, що ознайомлений із тим, що виконання Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» не є порушенням Закону України «Про захист персональних даних» в частині обробки персональних даних. Обробка персональних даних відповідно до вимог зазначеного закону здійснюється без необхідності отримання згоди суб'єкта персональних даних, а Банк як суб'єкт первинного фінансового моніторингу повідомив Вкладнику про покладений на нього обов'язок з обробки персональних даних для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

6.9. Інформація про порядок звернення Вкладника до Банку з питань виконання Сторонами умов договору та інформація про уповноважені державні органи, до яких відповідно до законодавства України має право звернутися Вкладник з питань захисту прав споживачів фінансових послуг, розміщена на Вебсайті Банку у розділі «Звернення клієнтів».

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. У разі порушення умов договору Сторони **несуть майнову відповідальність** згідно з чинним законодавством.

7.2. За невиконання або неналежне виконання Банком зобов'язань за цим договором Банк сплачує пеню у розмірі **0,1% річних** за кожний день неповернення вкладу.

8. ФОРС-МАЖОР

8.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання зобов'язань по цьому договору, якщо це невиконання стало результатом дій непереборної сили: повені, землетрусу чи інших явищ природи, а також війни, військових дій, актів і дій державних органів або змін в законодавстві.

9. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

9.1. Договір набирає чинності з моменту його підписання Сторонами і діє до моменту виконання Сторонами своїх зобов'язань з урахуванням вищезазначених умов.

9.2. Договір складено у двох примірниках, один з яких знаходиться в Банку, другий – у Вкладника. Обидва примірники мають однакову юридичну силу та є автентичними за змістом. Цей договір складений у 2-х примірниках: 1- Банку, 1- Вкладнику.

5. ЮРИДИЧНІ АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Банк
Полікомбанк, код банку 353100
14017, м. Чернігів, проспект Перемоги, 39
IBAN UA073000010000032007109201026 в
Національному банку України
Код за ЄДРПОУ 19356610
Телефон:

Вкладник
Найменування
Адреса
IBAN UA _____
Банк, в якому відкрито поточний рахунок
Код за ЄДРПОУ
Телефон:

Посада

Посада

П.І.Б.

П.І.Б.

м.п.

м.п.

Я, _____, підтверджую, що до укладення цього договору ознайомлений (на) з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб _____
(дата) (підпис)

Примірник договору отримано _____ (дата) _____ (підпис) (_____) (П.І.Б.)