

ДОГОВІР СТРОКОВОГО БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ «КЛАСИЧНИЙ» CODE

BRANCHCITY

ORGDATE:DATE:UA

Акціонерне товариство «Ідея Банк» (надалі – Банк), в особі уповноваженого представника TREATY:PIB_BANK, з однієї сторони, та CLIENTNAME, (надалі – Вкладник) в особі CLIENTS:BOSS_POSADA BOSSNAME, що діє на підставі CLIENTS:DOCUMENT, з іншої сторони, в подальшому при спільному згадуванні – Сторони, уклали даний Договір строкового банківського вкладу «Класичний» CODE (далі – Договір) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Вкладник передає Банку, а Банк приймає від Вкладника кошти в сумі CRNCYAMOUNT CURRENCYTAG (CRNCYAMOUNT:SUMM:UA) (далі – сума Вкладу) на термін до DATEINTO р., із сплатою SHARE% (SHARE:PERCENT:UA) відсотків річних та зобов'язується повернути Вкладнику Вклад та виплатити нараховані проценти на умовах та в порядку, які передбачені даним Договором.

1.2. Для обліку Вкладу Банк відкриває Вкладнику рахунок IBAN [main." IBAN "] (далі – рахунок).

1.3. Для потреб цього договору наступні терміни вживаються в значенні:

Вклад (депозит) – грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які банк прийняв від вкладника, або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору;

Вклад (депозит) на вимогу – грошові кошти або банківські метали, залучені банком від вкладника або які надійшли для вкладника на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу вкладника;

Вклад (депозит) строковий – грошові кошти або банківські метали, залучені банком від вкладника або які надійшли для вкладника на умовах повернення вкладу зі спливом установленого договором строку

Вкладна (депозитна) операція – операція банку із залучення грошових коштів від вкладника або для вкладника на вкладний (депозитний) рахунок вкладника в банку на договірних засадах;

Вкладник – суб'єкт господарювання, юридична особа з за межами України, яка створена та діє відповідно до законодавства іноземної держави (далі – юридична особа-нерезидент), представництво та інший відокремлений підрозділ юридичної особи-нерезидента, яке/який не здійснює підприємницької діяльності на території України від імені юридичної особи-нерезидента (далі –представництво юридичної особи-нерезидента, яке не здійснює діяльності), офіційне представництво, міжнародна організація та її відокремлений, що мають імунітет і дипломатичні привілеї (далі – офіційне представництво, організація, відокремлений підрозділ міжнародної організації), представництво іншої організації з місцезнаходженням за межами України, яке створене та діє відповідно до законодавства іноземної держави і не здійснює підприємницької діяльності відповідно до законодавства України (далі –представництво іншої організації), відокремлений підрозділ юридичної особи-нерезидента, який здійснює підприємницьку діяльність на території України від імені юридичної особи-нерезидента, інвестор (представництво іноземного інвестора на території України) за угодою про розподіл продукції та фізична особа, які внесли/переказали (або для яких надійшли) готівкові (безготівкові) кошти або банківські метали на вкладний (депозитний) рахунок чи які отримали ощадний сертифікат банку України на умовах договору банківського вкладу.

Банк

(підпис, М.П.)

Вкладник

(підпис, М.П. за наявності)

1.4. Вкладник не має права протягом терміну дії Договору вносити додаткові кошти для збільшення суми. *(редакція пункту 1.4 для вкладів без поповнення)*

1.4. Вкладник має право протягом терміну дії даного Договору, за згодою Банку, вносити додаткові грошові кошти для збільшення суми Вкладу. При цьому, сума кожного такого додаткового внеску повинна бути не менше ніж _____ *(вказується сума відповідно паспорту продукту). (редакція пункту 1.4 для вкладів з можливістю поповнення)*

1.5. Кожне наступне внесення Вкладником додаткових грошових коштів на депозитний рахунок відбувається за згодою Банку після отримання офіційного листа від Вкладника із запитом про поповнення суми Вкладу, а залучення доданих коштів і нарахування на них процентів здійснюється на умовах даного Договору та не потребує укладення додаткових угод (*даний пункт вказується для вкладів з можливістю поповнення*).

1.6. Внесення грошової суми на депозитний рахунок підтверджується випискою з рахунку, яка надається на вимогу Вкладника.

1.7. У випадку, якщо Вкладник не пізніше ніж за день до закінчення строку Договору письмово не повідомить Банк про намір його розірвати, даний Договір автоматично продовжується на той самий строк, а **неодержані Вкладником нараховані проценти перераховуються на поточний рахунок Вкладника вказаний в п.2.2.2 цього Договору**. Дія Договору може продовжуватись в зазначеному порядку неодноразово. При цьому обчислення нового строку вкладу починається з першого банківського дня, наступного за датою закінчення попереднього терміну Вкладу. В разі відмови від продовження дії Договору Вкладник у термін, вказаний у цьому пункті, повідомляє про це Банк, а сума Вкладу та нараховані але не виплачені проценти повертаються на поточний рахунок Вкладника вказаний в п.2.2.2 цього Договору. (*даний пункт вказується у випадку якщо депозит відкривається з автопродлонгацією*).

1.8. У разі продовження строку дії Договору згідно п. 1.7., розрахунок процентів за кожний повний строк вкладу здійснюється за відсотковими ставками, які діють у Банку на дату початку перебігу нового терміну Договору для продовжуваних Вкладів юридичних осіб цього виду та терміну, без укладення додаткових угод до цього Договору. В разі незгоди Вкладника з новими розмірами відсоткових ставок, Вкладник має право протягом 3 (трьох) календарних днів для Вкладів терміном до одного місяця та протягом 10 (десяти) календарних днів для Вкладів понад один місяць нового терміну дії Договору відмовитися від цього Договору, повідомивши про це Банк, та достроково одержати Вклад без перерахунку процентів та будь-яких штрафних санкцій. У разі відсутності заперечень Вкладника протягом перших 3 (трьох) календарних днів для Вкладів терміном до одного місяця та протягом 10 (десяти) календарних днів для Вкладів понад один місяць нового терміну дії Договору, вважається, що Вкладник погодився на новий термін Вкладу з новими розмірами відсоткових ставок по Вкладу. (*даний пункт вказується у випадку якщо депозит відкривається з автопродлонгацією*)

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Вкладник зобов'язується:

2.1.1. Не пізніше наступного робочого дня, за днем укладення Договору, перерахувати Вклад на депозитний рахунок IBAN [main." IBAN "].

2.1.2. У триденний строк письмово сповістити Банк про зміну свого місцезнаходження та/або інших реквізитів, зокрема, про внесені зміни до установчих документів Вкладника з наданням належним чином засвідчених копій таких документів, а також про зміну свого статусу пов'язаності (має статус Публічного діяча та/або належить до близьких чи пов'язаних осіб).

2.1.3. На вимогу Банку надавати в повному обсязі достовірні відомості та документи, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації Вкладника, з'ясування суті діяльності і фінансового стану Вкладника, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

2.2. Банк зобов'язується:

2.2.1. Прийняти від Вкладника Вклад.

2.2.2. Перерахувати (повернути) в термін, вказаний у п.1.1 цього Договору, Вклад на поточний рахунок Вкладника: IBAN [main." IBAN "] та нараховані проценти на поточний рахунок Вкладника: IBAN [main." IBAN "]. (*редакція пункту 2.2.2. для вкладів без автопродлонгації*)

2.2.2. Перерахувати (повернути) в термін, вказаний у п.1.1 цього Договору, або у день закінчення чергового строку Вкладу (у разі продовження строку Договору в порядку п.1.7.) Вклад на поточний рахунок Вкладника: IBAN [main." IBAN "] та нараховані проценти на поточний рахунок Вкладника: IBAN [main." IBAN "]. (*редакція пункту 2.2.2. для вкладів з автопродлонгацією*)

Банк

(підпис, М.П.)

Вкладник

(підпис, М.П. за наявності)

2.2.3. Відмовитися від підтримання ділових відносин/відмовити Вкладнику у обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття Рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у разі:

- встановлення Вкладнику неприйнятно високого ризику або ненадання Вкладником необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Вкладника є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- подання Вкладником чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;
- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

2.3. Банк має право:

2.3.1. Витребувати від Вкладника, а Вкладник зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації верифікації, актуалізації даних про Вкладника (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), з'ясування суті його діяльності, фінансового стану, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.3.2. Відмовити Вкладнику у підтриманні ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведенні фінансової операції у випадку ненадання Вкладником витребуваних Банком документів або відомостей, необхідних для здійснення ідентифікації верифікації, актуалізації даних про Вкладника (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), вивчення Вкладника, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та/або для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення або навмисного надання Вкладником неправдивих відомостей про себе.

2.3.3. Відмовитися від підтримання ділових відносин/відмовити Вкладнику в обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику

2.3.4. Відмовитися від встановлення, підтримання договірних відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі встановлення Вкладнику неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

2.3.5. У випадку поповнення Вкладником на суму більшу від суми Вкладу за Договором, на суму надлишково внесених коштів нараховуються проценти за ставкою 0% річних. *(для вкладів без можливості поповнення)*

3. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

3.1. Проценти на Вклад, залучений відповідно до цього Договору, нараховуються від дня, наступного за днем надходження до Банку грошових коштів в сумі Вкладу на рахунок, вказаний в п. 2.1.1. до дня, який передуює поверненню Вкладу Вкладнику або списанню з вкладного (депозитного) рахунку Вкладника з інших підстав.

3.2. В термін вказаний у п.1.1 нараховані за весь термін Вкладу проценти перераховуються Банком на поточний рахунок Вкладника, вказаний у п.2.2.2 даного Договору, не залежно, чи відбудеться продовження дії Договору. *(редакція п. 3.2. у випадку виплати відсотків по закінченні терміну вкладу)*

3.2. В останній календарний день місяця, проценти нараховані по передостанній календарний день місяця перераховуються Банком на поточний рахунок Вкладника, вказаний у п.2.2.2 даного Договору.

Проценти нараховані за останній календарний день місяця включаються у наступну виплату.

Залишок нарахованих процентів виплачується Вкладнику одночасно із поверненням суми вкладу в порядку, визначеному в п.2.2.2 даного Договору *(редакція пункту 3.2. при щомісячній виплаті відсотків по вкладу)*.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. В разі невиконання чи неналежного виконання умов даного Договору винна Сторона повинна відшкодувати іншій Стороні усі завдані цим збитки в порядку, визначеному чинним законодавством.

4.2. У випадку несвоєчасного повернення Вкладу і нарахованих процентів Банк сплачує Вкладнику пеню у розмірі 0,01% від простроченої суми за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

4.3. Відповідно до чинного законодавства України Банк зберігає в таємниці інформацію щодо операцій Вкладника. Вкладник надає Банку дозвіл розкривати інформацію, яка є банківською таємницею, відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

4.4. У разі невиконання (неналежного виконання) вимог за Договором банківського вкладу про повернення Вкладу повністю або частково, Банк зобов'язаний прийняти від Вкладника заяву на повернення коштів та письмово повідомити Вкладника поштою за адресою, вказаною в реквізитах Договору, або на електронну поштову скриньку Клієнта, про дату

Банк
(підпис, М.П.)

Вкладник
(підпис, М.П. за наявності)

взяття заяви на облік Банком та причини невиконання (неналежного виконання) вимог цього Договору в термін до 5 робочих днів. Банк зобов'язаний виконати вимогу Вкладника та після повернення Вкладу зняти з обліку заяву з відповідного позабалансового рахунку.

5. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

5.1. Повернення Вкладу, що знаходиться на депозитного рахунку Вкладника в Банку, забезпечується статутним капіталом та іншими фондами Банку, всім його майном.

5.2. Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання зобов'язань за цим Договором, якщо воно є наслідком форс-мажорних обставин (надзвичайних і непередбачених подій в т.ч., але не виключно; землетрусу, повені, урагану, зсувів ґрунту, пожежі, військових дій, масових безпорядків, прийняття органами державної влади та управління нормативно-правових актів, які ускладнюють або унеможливають виконання даного Договору тощо), що підтверджується Довідкою Торгово-промислової палати України, або встановлюється законодавчим актом України.

5.3. Банк не несе відповідальності за можливу шкоду, заподіяну Клієнту, якщо Банк діяв у межах завдань, обов'язків та у спосіб, що передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

5.4. Усі повідомлення за цим Договором, вважатимуться зробленими належним чином, якщо вони будуть здійсненні одним із наступних способів:

- у письмовій формі та надіслані рекомендованим листом/кур'єром/ або вручені особисто за зазначеними в цьому Договорі адресами Сторін, при цьому у разі направлення повідомлення засобами пошти/кур'єрської служби повідомлення Клієнта вважається здійсненим в момент отримання Банком квитанції поштового відділення/кур'єрської служби про відправлення відповідного рекомендованого листа Клієнту за зазначеною в цьому Договорі адресою Клієнта.

Клієнт вважається повідомлений належним чином навіть при неотриманні такого листа з будь-яких причин;- вручені під підпис при особистому зверненні Клієнта до Банку;

- надіслані Банком за допомогою Системи «Клієнт-Банк», при цьому якщо Клієнт отримав, але не прочитав надіслане Банком повідомлення в особистому кабінеті Системи «Клієнт Банк», Клієнт вважається таким, що належним чином повідомлений в день розміщення Банком повідомлення в особистому Кабінеті Системи «Клієнт Банк»

- надіслані Банком на адресу електронної пошти або на Фінансовий номер (або на інший зазначений Клієнтом номер мобільного телефону для послуги «SMS-Банкінг»); при цьому Клієнт вважається належним чином повідомленим у день відправлення Банком такого повідомлення.

- Сторони за взаємною згодою встановили що, якщо поштове повідомлення не може бути вручене через відсутність Клієнта за адресою для листування (адреса Клієнта зазначена в Розділі 6. даного Договору) або з інших причин, письмове повідомлення вважається врученим Клієнту в день його здійснення Банком.

5.5. На Вклад за цим Договором в день його укладення поширюються гарантії ФГВФО в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Своїм підписом у даному Договорі Вкладник засвідчує, що до укладання цього Договору він ознайомлений з умовами, за яких ФГВФО не відшкодує кошти за вкладами, та які, в тому числі зазначені в статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», в Довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб та на офіційній сторінці ФГВФО в мережі Інтернет <http://www.fg.gov.ua/>. Сторони домовились про те, що Банк надає Вкладнику Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка) під час дії договору не рідше ніж один раз на рік шляхом розміщення актуальної Довідки на офіційному веб-сайті Банку www.ideaabank.ua у рубриці «Гарантування вкладів», а Вкладник зобов'язується самостійно з нею ознайомитись або отримати у відділенні Банку паперовий екземпляр Довідки. *(редакція п.5.5. у випадку якщо Клієнтом є ФОП).*

5.5. На Вклад за цим Договором гарантії ФГВФО не поширюються *(редакція п.5.5. у випадку якщо Клієнтом є ЮО).*

5.6. При розірванні договірних відносин у випадках передбачених ст. 15 Закону України Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та ст. 64 Закону України Про банки та банківську діяльність, Банк повідомляє Клієнта про відмову в обслуговуванні шляхом надсилання листів та/або інших повідомлень (письмових та електронних): на адресу його проживання поштою, кур'єром, нарочно, на його e-mail, на номер його мобільного телефону тощо. З повідомленням Клієнта, Банк здійснює блокування всіх прихідних операцій по такому Рахунку

5.7. Вкладник надає Банку дозвіл на внесення персональних даних в базу персональних даних «Клієнти АТ «Ідея Банк», обробку таких даних, а також передачу таких даних пов'язаним товариствам та партнерам Банку чи іншим розпорядникам відповідно до закону.

В Банку не виникає обов'язку повідомляти Вкладника про передачу його персональних даних пов'язаним товариствам, партнерам Банку чи іншим розпорядникам відповідно до закону. Вкладник ознайомлений із своїми правами та обов'язками, визначеними Законом України «Про захист персональних даних». Право на використання персональних даних діє безстроково до моменту письмового скасування цього права Вкладником. Вкладник засвідчує, що отримав

_____ Банк

_____ Вкладник

(підпис, М.П.)

(підпис, М.П. за наявності)

повідомлення про включення інформації про Вкладника до Базы персональних даних «Клієнти АТ «Ідея Банк» в межах визначених чинним законодавством з метою відкриття вкладного рахунку, а також відомості про права Вкладника,

визначені Законом України «Про захист персональних даних», і про осіб, яким надаються дані про Вкладника, для виконання зазначеної мети *(редакція п.5.8. у випадку якщо Клієнтом є ФОП)*.

5.7. Клієнт надає згоду Банку на обробку персональних даних уповноважених працівників Клієнта у відповідній базі персональних даних Банку з метою укладення та виконання цього Договору Банком. Банк надає згоду Клієнту на обробку персональних даних працівників Банку у відповідній базі персональних даних Клієнта з метою укладення та виконання цього Договору Клієнтом. Обсяг персональних даних уповноважених осіб Клієнта та Банку, які можуть передаватись та оброблятися:

прізвище, ім'я, по батькові, рік, місяць, місце реєстрації, номер свідоцтва про державну реєстрацію, індивідуальний податковий номер, номер свідоцтва платника ПДВ тощо), а також інші персональні дані, які можуть знадобитися у зв'язку із реалізацією даного Договору. Сторони заявляють та підтверджують, що вони мають належним чином оформлену згоду своїх працівників на передачу їх персональних даних третім особам в обсязі та з метою обробки, зазначеними в цьому Договорі.

Особи, які від імені Клієнта та Банку підписують цей Договір, підтверджують, що вони належним чином повідомлені про внесення їх персональних даних до бази персональних даних клієнтів Клієнта та Банку та про те, що їм відомі цілі обробки та їх права, передбачені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних». Сторони гарантують забезпечення захисту отриманих персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних».

(редакція п.5.8. у випадку якщо Клієнтом є ІОО)

5.8. Договір вступає в силу з моменту його підписання Сторонами (дата, вказана першою на першій сторінці цього Договору) і діє до повернення Вкладу .

5.9. Зміни до цього Договору можуть вноситися за взаємною згодою Сторін шляхом укладання додаткових угод, що складаються в письмовій формі та повинні бути підписані кожною із Сторін.

5.10. Вкладник повідомлений, що згідно із статтею 69 Податкового кодексу України банк зобов'язаний надіслати в контролюючий орган в якому обліковується Вкладник повідомлення про відкриття або закриття рахунка платника податків – юридичної особи або фізичної особи-підприємця.

Датою початку видаткових операцій за рахунком платника податків є дата отримання Банком повідомлення від контролюючого органу про взяття рахунку на облік в контролюючих органах, або дата, визначена як дата визначена як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згоду.

5.11. Банк згідно діючого законодавства повідомляє органи Державної податкової служби про відкриття депозитного рахунку.

5.12. Суперечки з питань, які впливають з даного Договору, розглядаються у відповідності з чинним законодавством.

5.13. Даний Договір складений у двох примірниках, кожний з яких має однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

5.14. Підписанням даного Договору Вкладник підтверджує про отримання власного примірника Договору.

6. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

| | |
|--|--|
| <p>Банк: АТ «Ідея Банк» Код ЄДРПОУ 19390819 Юридична адреса: 79008, м. Львів, вул. Валова, 11 МФО 336310 BRANCH_NAME BRANCHINDEXBRANCHADDRESS тел. BRANCHPHONE Уповноважений представник _____(TREATY:PIB_BANK) М.П.</p> | <p>Вкладник: CLIENTNAME Код ЄДРПОУ STATECODE Юридична адреса: JUR_ADDRESS IBAN [main." IBAN " Тел.: CLIENT_PHONE CLIENTS:BOSS_POSADA _____(BOSSNAME) М.П. (за наявності) З Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений. <i>(для ФОП)</i> CLIENTS:BOSS_POSADA _____(BOSSNAME)</p> |
|--|--|

_____ Банк

(підпис, М.П.)

_____ Вкладник

(підпис, М.П. за наявності)