

# ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ УКЛАДЕНИЙ ЗА ДОПОМОГОЮ СДО ІО № CODE ВІД ORGDATE:DATE:UA

BRANCHCITY

NOW

Акціонерне товариство «Ідея Банк» (надалі – «Банк»), в особі уповноваженого представника, з однієї сторони та CLIENTNAME (надалі «Вкладник»), з іншої сторони (разом надалі – Сторони) уклали цей Договір банківського вкладу, (далі – Договір) за допомогою Системи дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг», надалі – «СДО ІО», про наступне:

Термінологія (поняття). Терміни в даному Договорі використовуються у наступних значеннях:

**Вклад** - 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.

**Вкладник** - фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту), крім фізичної особи (у тому числі фізичної особи - підприємця), яка є власником лише ощадного сертифіката банку.

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

**Платіжна інструкція** – розпорядження Клієнта Банку щодо виконання платіжної операції яке надається Клієнтом до Банку та відповідає типовим формам, наведеним в Додатках. Клієнт може надати до Банку Платіжну інструкцію у гривні без дотримання типової форми, але із зазначенням наступних обов'язкових реквізитів: дата складання і номер документа; дата валютування; платник; унікальний ідентифікатор платника або найменування / прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності); код платника та номер його рахунку; надавач платіжних послуг платника; сума цифрами та словами; призначення платежу; підпис платника; отримувач; унікальний ідентифікатор отримувача або найменування / прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку; надавач платіжних послуг отримувача, підпис надавача платіжних послуг; дата прийняття до виконання та дата виконання (для платіжних інструкцій у паперовій формі).

**Поточний рахунок** – рахунок, який відкривається Клієнту Банком за наявності належним чином оформленої Заяви на приєднання та/або підписання Договору про надання банківського продукту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

**Інші терміни у цьому Договорі вживаються у значенні, передбаченому ДКБФО.**

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Вкладник передає Банку, а Банк приймає на зберігання від Вкладника кошти в сумі CRNCYAMOUNT CURRENCYTAG (CRNCYAMOUNT:SUMM:UA, далі – „сума вкладу”) шляхом перерахування коштів з поточного рахунку Вкладника, що підтверджує внесення коштів на строк 1 місяць (надалі – строк вкладу) та на умовах, що визначаються Вкладником і Банком в Умовах/параметрах вкладу безпосередньо при ініціюванні розміщення строкового банківського вкладу в СДО ІО. Банк зобов'язується повернути Вкладнику суму вкладу та виплатити нараховані проценти на умовах та в порядку, які передбачені Умовами/параметрами вкладу.

1.2. Договір вступає в силу тільки після його підписання електронним підписом (ОТП-паролем) в СДО ІО тавнесення Вкладником коштів у день укладання Договору, на вкладний рахунок IBAN [main."IBAN"].

1.3. Умовами/параметрами вкладу для цього Договору є:

- назва депозитного продукту «**Вільні кошти Онлайн**»;
- сума вкладу за даним Договором повинна становити не менше 100 гривень та не більше 15 000 000 гривень;
- строк вкладу від ORGDATE:DATE:UA до DATEINTO;
- сума вкладу CRNCYAMOUNT CURRENCYTAG; (Примітка: Станом на дату роздруку даного документа)
- валюта вкладу CURRENCYTAG;
- процентна ставка ["STRVAL"]% річних; (Примітка: Станом на дату роздруку даного документа)
- процентна ставка розірвання - без перерахунку відсотків (дострокового розірвання);
- можливість поповнення: з поповненням за згодою Банку та мінімальна - 10,00 CURRENCYTAG

- імаксимальна – без обмеження, суми поповнення;
- можливість зняття: **так** та сума(-и) зняття вся або частина суми вкладу;
- спосіб сплати процентів: **щомісячно**;
- наявність капіталізації процентів: **ні** (додавання процентів до суми вкладу);
- наявність автоматичної пролонгації вкладу: **так**.

1.4. Сторони визначають, що всі Умови/параметри вкладу є істотними умовами і домовленість по всіх цих умовах необхідна для укладення Договору. Номер Договору та дата укладення Договору визначаються Банком за допомогою СДО ІО та відповідних систем Банку.

1.5. Сторони досягнули згоди, що після закінчення строку вкладу, вказаного в п. 1.1., подальший строк вкладу встановлюється рівним строку вказаному в п. 1.1. та протягом його дії застосовуються процентні ставки по вкладу, які діють у Банку для вкладів такого ж строку та виду (далі - Актуальні ставки). Продовження строку вкладу на умовах даного пункту Договору застосовується після закінчення кожного чергового строку вкладу, рівного вказаному в п.1.1. неодноразово. Кожне продовження строку вкладу відбувається з застосуванням Актуальних ставок. У разі відмови від продовження Договору на черговий строк вкладу, Вкладник вчиняє дії передбачені умовами ДКБООФО зазначеними у розділі «Розміщення банківських вкладів».

1.6. Сума вкладу може бути повернена Вкладнику в день закінчення строку вкладу вказаного в п.1.1. цього Договору лише у випадку відмови Вкладника від продовження Договору у порядку, визначеному в п.1.5. цього Договору шляхом виплати на поточний рахунок Вкладника, відкритий у Банку.

1.7. Підтвердження внесення Суми вкладу на вкладний рахунок у Банку може бути здійснено на запит Вкладника відповідним письмовим документом при зверненні Вкладника до Банку на відділення за яким закріплено даний вклад.

1.8. Протягом строку дії договору тарифи, комісійні винагороди та інші збори за послугою залучення у вкладу (депозити) коштів, а також за супровідними послугами банку чи третіх осіб, що надаються під час укладання договору, можуть бути змінені.

1.9. Інформування вкладників щодо змін в тарифах і умовах надання послуги залучення у вкладу (депозити) коштів відбувається не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запропонованої дати початку дії змін шляхом розміщення відповідного повідомлення на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за адресою [www.ideabank.ua](http://www.ideabank.ua), в Системі дистанційного обслуговування Idea Online чи в місцях надання послуг Банку.

Клієнт має право розірвати договір до дати, з якої застосовуватимуться зміни, без будь-якої плати за його розірвання. Сторони домовились, що такі зміни є погодженими Клієнтом у разі неповідомлення Банку про розірвання договору до дати, з якої застосовуватимуться такі зміни, шляхом звернення Клієнта у відділення Банку.

## **2. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ**

2.1. Проценти на Суму вкладу нараховуються від дня, наступного за днем надходження Суми вкладу в Банк, до дня, який передує їх поверненню Вкладникові методом факт/факт.

2.2. Нарховані проценти по вкладу не збільшують суми вкладу (якщо це прямо не вказано в Умовах/параметрах вкладу) та можуть бути отримані Вкладником в терміни вказані в Умовах/параметрах вкладу (щомісячно, в кінці строку вкладу тощо) на поточний рахунок клієнта у відповідній валюті відкритий в АТ «Ідея Банк».

2.3. У випадку повернення Банком вкладу на вимогу Вкладника достроково проценти, нараховані на сумувкладу, виплачуються без перерахунку.

2.4. Банк має право ініціювати перед Вкладником зміну процентних ставок відповідно до умов Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (далі – ДКБООФО), укладеного між Банком та Вкладником.

## **3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

3.1. Протягом терміну дії Договору Вкладник має право ініціювати перед Банком дострокове припинення Договору у порядку передбаченому умовами ДКБООФО, зазначеними у розділі «Розміщення банківських вкладів» в строк не пізніше ніж за три банківських дні. Дострокове припинення Договору можливе виключно за згодою Банку.

3.2. Вкладник підтверджує, що [є/не є] податковим резидентом інших країн окрім України і/або США (Додаток 1 до Договору).

3.3. З питань виконання сторонами умов Договору Вкладник має право звернутися до Банку в письмовому порядку та отримати відповідь в строк до 30-ти днів, згідно законодавства.

3.4. З питань захисту прав споживачів фінансових послуг, Вкладник має право звернутися до Національного банку України, відповідно до законодавства України.

3.5. В разі невиконання або неналежного виконання Банком обов'язків за цим Договором, Банк несе відповідальність згідно чинного законодавства. У випадку несвоєчасного повернення Суми вкладу і нарахованих процентів Банк сплачує Вкладнику пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період нарахування пені від простроченої суми за кожний день прострочки.

3.6. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за цим Договором, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими регіональними торгово-промисловими палатами.

#### 4. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

4.1. Цей Договір укладений відповідно до умов Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надалі ДКБФО), розміщеного на сайті Банку [www.ideabank.ua](http://www.ideabank.ua), є його невід'ємною частиною та разом з ним складає єдиний документ, а підписанням цього Договору Вкладник підтверджує приєднання до умов ДКБФО. Всі відносини Сторін, що виникають з цього Договору і не врегульовані ним, регулюються відповідно до умов ДКБФО.

4.2. Вкладник (Клієнт) надає Банку дозвіл на внесення персональних даних Вкладника 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 чинного законодавства та умов ДКБФО. Вкладник (Клієнт) посвідчує, що отримав повідомлення про включення інформації про Вкладника (Клієнта) до Базы персональних даних «Клієнти АТ «Ідея Банк» в межах визначених чинним законодавством з метою відкриття Вкладного рахунку, а також відомості про права Вкладника (Клієнта), визначені Законом України «Про захист персональних даних», і про осіб, яким надаються дані про Вкладника (Клієнта), для виконання зазначеної мети.

4.3. 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.ideabank.ua](http://www.ideabank.ua) у рубриці «Гарантування вкладів», а Вкладник зобов'язується самостійно з нею ознайомитись або отримати у відділенні Банку паперовий екземпляр Довідки

Своїм підписом ОТП-паролем у даному Договорі Вкладник засвідчує, що: до укладання цього Договору йому надано та він ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та ознайомлений з умовами, за яких Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) не відшкодовує 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»; інформація, зазначена в статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

На цей вклад на дату укладення договору поширюються гарантії Фонду в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Терміни "вклад" та "вкладник" вживаються у значенні наведеному в [Законі України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"](#).

4.4. Зміни до умов Договору вносяться шляхом укладання додаткового договору за згодою сторін.

4.5. Строк дії цього Договору визначається строком вкладу, якщо тільки він не буде продовжений в порядку п.1.5.

4.6. Банк відповідно до статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про ПВК/ФТ) має право відмовитися від підтримання ділових відносин з Клієнтом – Вкладником, у тому числі шляхом їх розірвання або відмовити у проведенні фінансової операції, а також тимчасово обмежити Клієнту доступ до каналів дистанційного обслуговування (включаючи мобільний додаток) та/або заблокувати видаткові операції за рахунками у разі ненадання клієнтом необхідних для належної перевірки документів/інформації, та/або якщо за результатами вивчення з'ясується невідповідність отриманої інформації з інформацією, наданою Клієнтом при ідентифікації на підставі «встановлення факту подання Клієнтом під час здійснення ідентифікації та/або верифікації недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману» та інших причин зазначених в договорі ДКБФО. У разі припинення ділових відносин, залишок грошових коштів з рахунків Клієнта повертається йому у порядку, визначеному законодавством та ДКБФО.

Для дотримання вимог законодавства з питань фінансового моніторингу, в тому числі з метою інформування Клієнта про необхідність звернення до Банку з метою актуалізації його даних (проведення ідентифікації/верифікації) та/або про строки актуалізації даних, та/або надання додаткових документів для здійснення належної перевірки Клієнта, змісту його діяльності та фінансового стану, Податкового статусу для цілей Угоди FATCA та Багатосторонньої угоди CRS, джерел походження коштів, суті, змісту та підстав здійснення відповідних операцій, а також з метою інформування Клієнта про припинення ділових відносин,

Банк має право направляти Клієнту офіційні листи та відповідні повідомлення, використовуючи будь-які вказані канали комунікації на розсуд Банку, а саме: на фінансовий номер телефону за допомогою SMS-повідомлення, ПУШ-повідомлення через мобільний додаток O.Bank, повідомлення через встановлені на мобільному телефоні додатки/месенджери, та/або телефонувати на номер мобільного телефону Клієнта, та/або направляти повідомлення на адресу електронною пошти Клієнта.

4.7. Цей Договір складений у письмовій формі у вигляді електронного документу за допомогою системи дистанційного обслуговування «Idea Online», підписаний Сторонами шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи Банку та підписаний Клієнтом за допомогою електронного підпису, у тому числі OTP, кожний з яких має однакову юридичну силу, та діє безстроково. Зобов'язання Сторін за Угодою діють до їх до повного виконання. Також сторони підтверджують, що ця Угода виконується за місцем знаходження Банку: 79008, м. Львів, Галицький район, вул. Валова, 11, і у випадку спору між Сторонами за цією Угодою, позов може пред'являтися також за місцем виконання цієї Угоди.

4.8. Сторони домовились, що примірник Договору №**CODE** від **ORGDATE:DATE:UA** надсилається Банком на адресу електронної пошти Клієнта, зазначену у цьому Договорі після підписання Договору Сторонами.

## 5. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

БАНК

АТ «ІДЕЯ БАНК»

Юридична адреса: 79008, м. Львів, вул. Валова, 11

Фактична адреса: 79008, м. Львів, вул. Валова, 11

Email: [info@ideabank.ua](mailto:info@ideabank.ua)

МФО 336310, код ЄДРПОУ 19390819

Свідоцтво учасника Фонду гарантування

Вкладів фізичних осіб № 055

Дата реєстрації 20.08.2025 р.

КНЕДП ТОВ «Центр сертифікації ключів «Україна»

Підписувач Луценко О.В.,

Сертифікат

XXXXXXXXXXДійсний до

чч.мм.рррр

ВКЛАДНИК

CLIENTNAME

проживає: ADDRESS

РНОКПП STATECODE

Email: ["EMAIL"]

Власний примірник Договору отримав.

З Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений.

Підписання відбулося OTP (ЕП Клієнта): ["OTP\_CODE"] від

["OTP\_TIME"]



Форма Документа Самостійної Оцінки Фізичної Особи

Частина 1 – Ідентифікація Власника Рахунку – фізичної особи\*

*A. Ім'я власника рахунку*

Прізвище	
Звернення (Mr, Dr, Ms, Herг тощо)	
Ім'я	
Середнє ім'я (імена) або по-батькові	

*B. Поточна адреса*

Будинок/квартира/помешкання, номер, вулиця	
Селище/місто/провінція/округ/штат	
Юрисдикція	
Поштовий індекс	

*C. Поштова адреса*

Будинок/квартира/помешкання, номер, вулиця	
Селище/місто/провінція/округ/штат	
Юрисдикція	
Поштовий індекс	

*D. Дата народження* (дд/мм/рррр)

<i>E. Місце народження</i>	
Місто або населений пункт	
Юрисдикція	

Частина 2 – Держава/юрисдикція резидентства для цілей оподаткування та ПНН або його функціональний еквівалент

<input type="checkbox"/> Я підтверджую, що я не є податковим резидентом будь-якої іншої країни, крім України і/або США
--

Будь ласка, вкажіть в таблиці нижче державу(-и) /юрисдикцію(-ї) резидентства та ПНН для кожної зазначеної держави/юрисдикції, де ви маєте податкове резидентство окрім України і/або США

Держава / юрисдикція податкового резидентства	ПНН	Якщо ПНН відсутній, вкажіть причину А, Б або В	Якщо Ви обрали причину Б, будь ласка, вкажіть тут причину неможливості отримання ПНН.
1.			
2.			
3.			

**Причина А:** держава/юрисдикція, резидентом якої є Власник Рахунку, не видає ПНН своїм резидентам;  
**Причина Б:** Власник рахунку не може отримати ПНН або еквівалентний номер з інших причин (будь ласка, вкажіть причину чому Ви не можете отримати ПНН у наведеній вище таблиці);  
**Причина В:** ПНН не вимагається (зазначте цю причину тільки в тому випадку, якщо національне законодавство відповідної юрисдикції не вимагає збір ПНН, виданих цією юрисдикцією).

### Частина 3 – Заява та підпис

Я цим підтверджую, що розумію, що інформація надана мною в цьому документі самостійної оцінки та інформація про Власника Рахунку та про будь-який (-і) підзвітний (-і) рахунок (-и) може бути надана Державній податковій службі України, а остання може обмінюватися цією інформацією з податковими органами іншої держави/юрисдикції або державами/юрисдикціями, в якій (-их) Власник Рахунку може бути податковим резидентом, відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки.

Я підтверджую, що я є Власником Рахунку (або є особою, уповноваженою підписувати від імені Власника Рахунку) щодо рахунку (всіх рахунків), для яких заповнюється ця форма документа самостійної оцінки.

**Я підтверджую, що вся інформація, зазначена в цьому документі, є точною та повною в тій мірі, в якій мені відомо.**

Я зобов'язуюсь повідомляти АТ "Ідея Банк" протягом **тридцяти календарних днів** про будь-яку зміну обставин, що впливає на статус податкового резидентства фізичної особи, зазначеної в частині 1 цієї форми, або призводить до того, що інформація, яка міститься в цій формі, стає неточною або неповною, та зобов'язуюсь надавати АТ "Ідея Банк" належним чином оформлений новий документ самостійної оцінки, включаючи частину 3 з заявою, у строк до **тридцяти календарних днів** з моменту настання таких змін.

Підпис	Підписання відбулося OTP (ЕП Клієнта):	Повне ім'я	
	["OTP_CODE"] від ["OTP_TIME"]	Дата	

**\*Примітка:** Якщо Ви не є Власником Рахунку, будь ласка, вкажіть на яких правових підставах Ви підписуєте цю форму. Якщо Ви дієте як представник за довіреністю, будь ласка, надайте копію довіреності.

Правова підстава, яка надає право підпису:	
--	--